



**RAPORT GRUPY KAPITAŁOWEJ
BANKU OCHRONY ŚRODOWISKA S.A.
ZA III KWARTAŁ 2022 roku**

Warszawa, listopad 2022 roku

Spis treści

WYBRANE DANE FINANSOWE.....	3
PODSUMOWANIE WYNIKÓW GRUPY BOŚ S.A.	4
1. Sytuacja makroekonomiczna	8
2. Czynniki, które będą miały wpływ na osiągnięte wyniki w perspektywie co najmniej kolejnego kwartału.....	10
3. Podstawowe produkty, usługi i sfery działalności Grupy.....	11
4. Wybrane dane liczbowe dotyczące działalności Grupy.....	18
5. Kierunki rozwoju Banku.....	18
6. Wyniki finansowe Grupy.....	21
6.1. Rachunek wyników Grupy.....	21
6.2. Aktywa Grupy.....	25
6.3. Kapitał własny i zobowiązania razem Grupy.....	29
7. Podstawowe wskaźniki finansowe	30
8. Zarządzanie kapitałem	31
9. Sprawozdawczość dotycząca segmentów.....	33
10. Informacje o toczących się postępowaniach i zmianach otoczenia prawnego.....	36
11. Opis czynników i zdarzeń nietypowych mających wpływ na wyniki finansowe.....	38
12. Stanowisko Zarządu odnośnie możliwości realizacji publikowanych prognoz	38
13. Sezonowość lub cykliczność działalności.....	39
14. Emisje, wykup i spłata dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych.....	39
15. Informacje o dywidendzie.....	39
16. Transakcje podmiotów powiązanych	39
17. Informacje o poręczeniach kredytu lub pożyczki lub udzieleniu gwarancji, jeżeli łączna wartość istniejących poręczeń lub gwarancji stanowi równowartość co najmniej 10% kapitałów własnych emitenta.....	39
18. Akcjonariusze posiadający bezpośrednio lub pośrednio przez podmioty zależne co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu emitenta.....	39
19. Zestawienie stanu posiadania akcji Banku przez osoby zarządzające i nadzorujące	40
20. Inne informacje, które zdaniem emitenta są istotne dla oceny jego sytuacji kadrowej, majątkowej, finansowej, wyniku finansowego i ich zmian oraz informacje, które są istotne dla emitenta	40
21. Skład Rady Nadzorczej Banku.....	40
22. Skład Zarządu Banku.....	41
ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SPRAWOZDANIE FINANSOWE GRUPY BOŚ	42
ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BOŚ S.A.	50
I. Informacje o przyjętych zasadach (polityce) rachunkowości przy sporządzaniu śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy BOŚ oraz śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego Banku.....	57
II. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych.....	59
III. Skonsolidowane zobowiązania i aktywa warunkowe	61
IV. Organizacja Grupy Kapitałowej.....	61
V. Wskazanie najważniejszych zdarzeń, które wystąpiły po dacie, na którą sporządzono niniejszy raport.....	62

WYBRANE DANE FINANSOWE

GRUPA Dane śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy BOŚ S.A.	w tys. zł		w tys. EUR	
	9 miesięcy zakończonych 30-09-2022	9 miesięcy zakończonych 30-09-2021	9 miesięcy zakończonych 30-09-2022	9 miesięcy zakończonych 30-09-2021
Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze	774 505	306 745	165 210	67 289
Przychody z tytułu opłat i prowizji	129 217	134 576	27 563	29 521
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych wg wartości godziwej przez wynik	38 325	46 793	8 175	10 265
Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych	-	-	-	-
Zysk brutto	150 410	47 492	32 084	10 418
Zysk netto	115 903	30 739	24 723	6 743

GRUPA	w tys. zł		w tys. EUR	
	30-09-2022	31-12-2021	30-09-2022	31-12-2021
Aktywa razem	22 254 723	20 585 740	4 569 946	4 475 745
Zobowiązania wobec Banku Centralnego oraz innych banków	388 977	420 389	79 875	91 401
Zobowiązania wobec klientów	18 483 582	17 007 863	3 795 553	3 697 844
Kapitał własny przypadający na udziałowców jednostki dominującej	1 926 233	1 865 795	395 547	405 661
Kapitał podstawowy	1 461 036	1 461 036	300 020	317 658
Liczba akcji	92 947 671	92 947 671		
Współczynnik kapitałowy	13,91	14,61		

BANK Dane śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego BOŚ S.A.	w tys. zł		w tys. EUR	
	9 miesięcy zakończonych 30-09-2022	9 miesięcy zakończonych 30-09-2021	9 miesięcy zakończonych 30-09-2022	9 miesięcy zakończonych 30-09-2021
Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze	769 736	301 494	164 193	66 137
Przychody z tytułu opłat i prowizji	62 245	62 651	13 278	13 743
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych wg wartości godziwej przez wynik finansowy	13 728	19 499	2 928	4 277
Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych	-	-	-	-
Zysk brutto	143 216	43 283	30 549	9 495
Zysk netto	116 225	30 583	24 792	6 709

BANK	w tys. zł		w tys. EUR	
	30-09-2022	31-12-2021	30-09-2022	31-12-2021
Aktywa razem	22 139 112	20 449 968	4 546 206	4 414 075
Zobowiązania wobec Banku Centralnego oraz innych banków	388 977	420 389	79 875	90 740
Zobowiązania wobec klientów	18 517 281	17 012 146	3 802 473	3 672 030
Kapitał własny przypadający na udziałowców jednostki dominującej	1 925 049	1 864 289	395 304	402 402
Kapitał podstawowy	1 460 364	1 460 364	299 882	315 216
Liczba akcji	92 947 671	92 947 671		
Współczynnik kapitałowy	13,69	14,81		

PODSUMOWANIE WYNIKÓW GRUPY BOŚ S.A.

Grupę Kapitałową BOŚ S.A. tworzy Bank Ochrony Środowiska S.A., pełniący rolę jednostki dominującej nad jednostkami bezpośrednio zależnymi: Domem Maklerskim BOŚ S.A. oraz BOŚ Leasing - Eko Profit S.A. oraz jednostką zależną w sposób pośredni MS Wind Sp. z o.o.

Informacje o przyjętej Strategii Rozwoju

W dniu 3 listopada 2022 roku Rada Nadzorcza przyjęła aktualizację Strategii Rozwoju BOŚ S.A. na lata 2021-2023. Punktem wyjścia do aktualizacji Strategii były zmiany w otoczeniu zewnętrznym Banku, w szczególności uwarunkowania regulacyjne (wakacje kredytowe, składki na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców), makroekonomiczne (zmiennosc stóp procentowych) i rynkowe. Strategia Rozwoju BOŚ S.A. uwzględnia gospodarcze następstwa: pandemii COVID-19, wojny w Ukrainie oraz unijne i krajowe projekty dążące do osiągnięcia neutralności klimatycznej.

Cele¹ Banku na koniec 2023 roku są następujące:

- wynik na działalności bankowej powyżej 787 mln zł,
- wskaźnik ROE na poziomie 9,2%,
- wskaźnik C/I na poziomie około 52%,
- udział zielonych kredytów w wolumenie kredytów ogółem na poziomie 50%,
- zaangażowanie pracowników 58%.

Wyniki Grupy BOŚ S.A.

W okresie od 1 stycznia do 30 września 2022 roku Grupa BOŚ S.A. osiągnęła zysk netto w wysokości 115,9 mln zł, wobec 30,7 mln zł w analogicznym okresie ubiegłego roku.

W III kwartale 2022 roku zysk netto Grupy BOŚ S.A. wyniósł 32,0 mln zł, podczas gdy w II kwartale 2022 roku wyniósł 60,5 mln zł.

Grupa BOŚ S.A. osiągnęła poprawę wyników przede wszystkim w obszarze wyniku odsetkowego, pomimo ujęcia w tej kategorii kosztów wakacji kredytowych. Negatywny wpływ na wynik Grupy BOŚ miały także koszty składki na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców oraz dodatkowe rezerwy na walutowe kredyty mieszkaniowe.

Wpływ wakacji kredytowych na wyniki

W związku z realizacją Ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, wprowadzającej tzw. „wakacje kredytowe”, Bank ujął w ciężar wyniku III kwartału br. rezerwy w kwocie 52,1 mln zł.

Zgodnie z przyjętą Ustawą, wakacje kredytowe umożliwiają zawieszenie spłaty rat złotych kredytów hipotecznych/pożyczek hipotecznych w wymiarze dwóch miesięcy na kwartał w okresie od 1 sierpnia 2022 do 31 grudnia 2022 roku oraz w wymiarze jednego miesiąca na kwartał w okresie od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku (łącznie do ośmiu miesięcznych rat). Wakacje kredytowe dotyczą zarówno części kapitałowej jak i odsetkowej raty. Bank oszacował wpływ zawieszenia płatności rat na rentowność kredytów i na wyniki Banku zgodnie ze stosowanymi zasadami rachunkowymi i efekt ten rozpoznał jednorazowo z góry zakładając konserwatywnie 80% partycypację kredytobiorców.

Bank odnotował na koniec września poziom partycypacji klientów w możliwości skorzystania z wakacji kredytowych na poziomie 41% liczonej liczbą umów kredytowych oraz 49% liczonej wartością zawieszonych rat. Może to wskazywać, że przyjęty poziom 80% dla kalkulacji rezerwy jest poziomem wystarczająco konserwatywnym. Natomiast trzeba mieć na uwadze, że klienci mają możliwość skorzystania z opcji zawieszenia rat dla kolejnych okresów, zwłaszcza że po wrześniowym odczycie wskaźnika CPI na poziomie 17,2 % zwiększyło się prawdopodobieństwo utrzymywania stóp procentowych na wysokim poziomie.

¹ Strategia zawiera stwierdzenia odnoszące się do przyszłości, które są oparte na obecnych przewidywaniach Zarządu Banku, jednak są uzależnione od wielu czynników będących poza obszarem oddziaływania Zarządu Banku, co może skutkować tym, że faktyczne dane mogą znacząco odbiegać od tych przedstawionych w sformułowaniach odnoszących się do przyszłości.

W konsekwencji może zwiększyć się zainteresowanie klientów skorzystaniem z programu „wakacji kredytowych”. Niemniej w ocenie Banku nie powinno ono przekroczyć zakładanego w kalkulacji prognozy 80%.

W związku z powyższym Bank będzie dokonywał comiesięcznych oszacowań rezerwy. Przyjęte ostrożnościowe podejście oznaczać będzie, iż Bank w przypadku nieskorzystania z prawa do wakacji kredytowych przez klienta umorzy rezerwę w tej części. Zmiany w zakresie parametru 80% będą dokonywane w perspektywie końca roku 2022 w przypadku utrzymywania się pozytywnych tendencji.

Wpływ na wyniki dodatkowej składki na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców

W dniu 15 września 2022 roku Bank otrzymał pismo od Rady Funduszu Wsparcia Kredytobiorców informujące, że wysokość dodatkowej składki na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców wynosi blisko 10 mln zł. W dniu 30 września br. Bank podjął decyzję o utworzeniu rezerwy w wysokości 25 mln zł na dodatkową składkę na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców, której płatność przypadnie na IV kwartał 2022 roku.

Składka za III kwartał na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców oraz utworzona rezerwa na składkę w IV kwartale obciążąły wynik III kwartału 2022 roku w łącznej wysokości 35 mln zł.

Wybrane pozycje rachunku wyników

Wybrane pozycje rachunku wyników	tys. zł	I-III kw. 2022	I-III kw. 2021	Zmiana (%)
Wynik z tytułu odsetek		501 690	266 053	88,6
Wynik z tytułu opłat i prowizji		97 674	104 945	-6,9
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		38 325	46 793	-18,1
Wynik z pozycji wymiany		37 678	19 651	91,7
Wynik z pozostałej działalności		-5 029	6 779	x
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych		-17 590	-15	117 166,7
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości		-120 281	-106 420	13,0
Ogólne koszty administracyjne		-382 057	-290 294	31,6
Zysk brutto		150 410	47 492	216,7
ZYSK NETTO		115 903	30 739	277,1

W okresie od 1 stycznia do 30 września 2022 roku Grupa BOŚ S.A. wypracowała wynik z tytułu odsetek na poziomie 501,7 mln zł. Wynik był wyższy o 235,6 mln zł, niż w analogicznym okresie ubiegłego roku.

W okresie trzech kwartałów 2022 roku przychody z tytułu odsetek były wyższe o 467,8 mln zł w relacji do analogicznego okresu ubiegłego roku. Najwyższy wzrost odnotowano w przychodach odsetkowych od klientów instytucjonalnych, odsetkach od inwestycyjnych dłużnych papierów wartościowych przy spadku przychodów odsetkowych z tytułu należności od klientów detalicznych na skutek kosztów rezerw na wakacje kredytowe. Głównym powodem wyższych przychodów był wzrost stawek WIBOR w rezultacie decyzji Rady Polityki Pieniężnej o podwyżkach stóp procentowych.

Koszty odsetkowe ogółem zwiększyły się o 232,1 mln zł wobec analogicznego okresu ubiegłego roku. Wzrost kosztów odsetkowych był niższy niż przychodów ze względu na utrzymujący się znaczący udział rachunków bieżących i niskoprocentowanych produktów depozytowych. Bank oferował klientom lokaty terminowe na warunkach dostosowanych do wzrostu stóp procentowych. Począwszy od czerwca 2022 roku, Bank istotnie podwyższył oprocentowanie depozytów detalicznych sprzedawanych w kanałach elektronicznych oraz w placówkach Banku. Oprocentowanie wybranych lokat plasowało ofertę Banku na wiodącej pozycji rynkowej na tle innych banków.

Wynik Grupy z tytułu opłat i prowizji wyniósł 97,7 mln zł, co oznacza spadek o 7,3 mln zł w porównaniu do analogicznego okresu 2021 roku. Niższe były przychody z tytułu usług maklerskich z powodu dekonjunkury na rynku giełdowym. Natomiast wzrosły prowizje od gwarancji i akredytyw oraz prowizje od kredytów.

Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy wyniósł 38,3 mln zł wobec 46,8 mln zł w analogicznym okresie 2021 roku.

Wynik odpisów z tytułu utraty wartości wyniósł -120,3 mln zł wobec -106,4 mln zł w analogicznym okresie 2021 roku, głównie z powodu wyższych odpisów w pionie klientów instytucjonalnych.

Ogólne koszty administracyjne Grupy zwiększyły się o 91,8 mln zł, tj. o 31,6% wobec analogicznego okresu 2021 roku, głównie z powodu składki na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców w łącznej wysokości 35 mln zł. Składka na BFG była wyższa o 15 mln zł.

Wzrosły także koszty świadczeń pracowniczych o 27,0 mln zł tj. 19,6%. Wzrost kosztów wynagrodzeń nastąpił głównie w obszarach związanych z rozwojem biznesu a także w obszarze bezpieczeństwa, przeciwdziałania praniu pieniędzy i IT. W Banku przeprowadzono proces wartościowania stanowisk pracy, mający na celu między innymi odniesienie poziomu wynagrodzenia na poszczególnych stanowiskach w Banku do aktualnych poziomów rynkowych, co przełożyło się na wzrost wynagrodzeń

Kolejnym istotnym czynnikiem wzrostu ogólnych kosztów administracyjnych były koszty rzeczowe, które wzrosły o 8,2 mln zł tj. o 10,3%.

Rezerwa na ryzyko związane z kredytami hipotecznymi i program ugód

Kwota mieszkaniowych kredytów w CHF brutto wyniosła 862,9 mln zł na koniec III kwartału 2022 roku. Utworzona przez Bank rezerwa na ryzyko związane z kredytami hipotecznymi powiązanymi z walutą CHF wynosi 491,0 mln zł na dzień 30 września 2022 roku (427 mln zł na dzień 31 grudnia 2021 roku).

Łączna wartość rezerwy na walutowe kredyty hipoteczne wynosi 510,7 mln zł na dzień 30 września 2022 roku (462 mln zł na dzień 31 grudnia 2021 roku) z czego 432,6 mln zł (408 mln zł na koniec roku 2021) prezentowane jest jako rezerwa na ryzyko prawne związane z walutowymi kredytami hipotecznymi, a 78,1 mln zł prezentowane jako dodatkowe odpisy z tytułu oczekiwanej straty kredytowej.

Utworzone przez Bank rezerwy na ryzyko związane z kredytami hipotecznymi powiązanymi z walutą obcą uwzględniają koszt programu ugód dla klientów spłacających walutowe kredyty hipoteczne na zasadach zaproponowanych przez Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego. Bank uruchomił program ugód w dniu 31 stycznia 2022 roku. Do końca III kwartału 2022 roku do Banku wpłynęło 731 wniosków o ugody dotyczących walutowych kredytów hipotecznych. Saldo do spłaty tych kredytów wyniosło 89 mln zł. Podpisano 253 ugody.

Wskaźniki finansowe

WSKAŹNIKI FINANSOWE	30-09-2022	31-12-2021	Zmiana w p.p.
Stopa zwrotu z kapitału (ROE)	6,9	2,5	4,4
Stopa zwrotu z aktywów (ROA)	0,6	0,2	0,4
Marża odsetkowa na aktywach ogółem	3,1	1,8	1,3
Koszt ryzyka	-1,0	-0,8	-0,2
Koszty/dochody (C/I), przy założeniu równomiernego rozłożenia w całym roku kosztów jednorazowej składki BFG	56,2	64,9	-121,1
Współczynnik kapitału Tier I	12,95	13,26	-0,05
Łączny współczynnik kapitałowy	13,91	14,61	-0,29

Marża odsetkowa na aktywach ogółem, liczona jako annualizowana relacja wyniku odsetkowego w okresie od 1 stycznia do 30 września 2022 roku do średniego stanu aktywów, wyniosła 3,1% wobec poziomu 1,8% za okres 2021 roku. Poprawa została osiągnięta w dużym stopniu w wyniku wzrostu stóp procentowych, pomimo negatywnego wpływu utworzenia rezerwy na wakacje kredytowe.

Istotnie poprawił się wskaźnik koszty/dochody, który wyniósł 56,2% wobec 64,9% w roku 2021, głównie na skutek wyższego tempa wzrostu dochodów niż kosztów.

Poziom adekwatności kapitałowej Grupy, zarówno z zastosowaniem rozwiązań przejściowych MSSF 9, jak i bez nich utrzymywał się powyżej wartości zalecanych przez Komisję Nadzoru Finansowego. Na dzień 30 września 2022 roku Bank i Grupa spełniały obowiązujące normy kapitałowe. Współczynnik kapitału podstawowego Tier I wyniósł 12,95 % a łączny współczynnik kapitałowy 13,91%.

Wpływ wojny w Ukrainie na działalność

BOŚ monitorował sytuację gospodarczą i rynkową, a w szczególności związaną z tym możliwość wystąpienia nagłych, gwałtownych zdarzeń zewnętrznych o dużej skali oddziaływania, mogących pośrednio wywierać znaczący wpływ na sytuację Banku.

Bank przeanalizował wpływ tych zdarzeń na ryzyko finansowe oraz dokonał oceny skutków potencjalnych negatywnych scenariuszy w ramach dokonywanych testów warunków skrajnych.

Wyniki testów warunków skrajnych wskazują na nieznaczny wzrost ekspozycji na ryzyko płynności, ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej oraz ryzyko kredytowe kontrahenta, tym niemniej wpływ na ryzyko utrzymuje się w ramach zakładanego przez Bank poziomu.

W ramach dotychczasowej realizacji ścieżki scenariusza stresowego wynikającego z aktualnie trwającego konfliktu rosyjsko-ukraińskiego, Bank nie odnotował problemów z utrzymaniem płynności oraz negatywnych skutków w pozostałym ryzyku finansowym. Poza chwilowym zaburzeniem płynności rynku międzybankowego oraz chwilowo istotnie zwiększonym poziomem wypłat gotówkowych (które odnotowano w I kwartale br.) nie wystąpiły inne istotne symptomy wskazujące na możliwość pogorszenia sytuacji płynnościowej Banku.

Z punktu widzenia ryzyka finansowego osłabienie waluty krajowej oraz wzrost stóp procentowych również nie generuje negatywnych skutków.

Portfel największych ekspozycji powiązanych ze strefą konfliktu handlowo i organizacyjnie, podlegał szczególnemu monitorowaniu i w III kwartale br. nie identyfikowano wśród nich przesłanek utraty wartości. Identyfikowany w tym portfelu wzrost ryzyka kredytowego skutkował klasyfikacją nielicznej części ekspozycji do koszyka 2.

Jednak pogorszenie sytuacji ekonomiczno-finansowej w kraju mające związek m.in. z kryzysem energetycznym związanym z wojną na Ukrainie, warunkuje kondycje wszystkich polskich przedsiębiorstw czyli także klientów Banku, co wpływa na jakość portfela kredytowego i poziom odpisów. Wpływ ten obecnie jest zauważalny ale nie jest istotny.

Sytuacja międzynarodowa - niezmiennie od wybuchu wojny - ma wpływ na cyberbezpieczeństwo Banku. Od lutego b.r. widoczny jest utrzymujący się trend zwiększonej liczby prób ataków na usługi bankowości elektronicznej Banku. Ataki w większości mają na celu przełamanie zabezpieczeń z wykorzystaniem opublikowanych w ostatnim czasie podatności systemów. Nie zidentyfikowano incydentu skutecznego przełamania zabezpieczeń. Nie zidentyfikowano również skutecznych ataków DDoS na elementy bankowości elektronicznej (DDoS - zmasowany rozproszony atak mający na celu uniemożliwienie dostępu Klientów), natomiast w godzinach nocnych 1 października 2022 roku miał miejsce atak DDoS skierowany na witrynę www.bosbank.pl. W zakresie monitorowania zdarzeń w cyberprzestrzeni w Banku funkcjonuje w trybie 24/7 komórka Security Operation Center. Dyrektor Departamentu Cyberbezpieczeństwa aktywnie uczestniczy w pracach grup sektora finansowego, gdzie ma miejsce wymiana informacji o bieżących zdarzeniach związanych z sytuacją międzynarodową.

Potwierdzenie oceny ratingowej oraz stabilnej perspektywy BOŚ

W dniu 19 października 2022 roku agencja ratingowa Fitch Ratings Ltd („Agencja”) potwierdziła oceny ratingowe oraz stabilną perspektywę Banku. Poniżej przedstawiono oceny ratingowe BOŚ S.A.:

- Rating długoterminowy IDR w walucie obcej (Long-term Foreign Currency IDR): ‘BB-’, perspektywa stabilna,
- Rating krótkoterminowy IDR w walucie obcej (Short-term Foreign Currency IDR): ‘B’,
- Krajowy rating długoterminowy (National Long-term Rating) ‘BBB-(pol)’, perspektywa stabilna,
- Krajowy rating krótkoterminowy (National Short-term Rating): ‘F3(pol)’,
- Rating indywidualny (Viability Rating): ‘bb-’, Rating wsparcia rządowego (Government Support): ‘b’,
- Krajowy rating długoterminowy dla obligacji (senior unsecured): ‘BBB-(pol)’,
- Rating dla obligacji podporządkowanych (subordinated): ‘BB(pol)’,
- Krajowy rating krótkoterminowy obligacji (short-term senior unsecured): ‘F3 (pol)’.

Definicje ratingów dostępne są na stronie Agencji pod adresem www.fitchratings.com, gdzie publikowane są także ratingi, kryteria i metodyki.

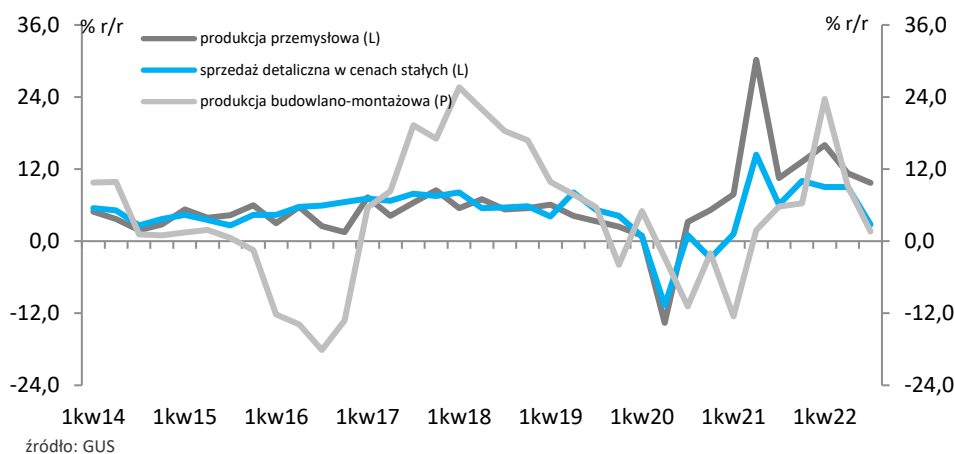
1. Sytuacja makroekonomiczna

Inwazja Rosji na Ukrainę rozpoczęta 24 lutego 2022 roku istotnie zmieniła perspektywy gospodarki światowej, a w szczególności europejskiej. Konflikt na Ukrainie skutkował wyraźnym pogorszeniem nastrojów przedsiębiorców i konsumentów przede wszystkim w Europie, po tym jak w I kwartale 2022 roku w USA i w Europie aktywność gospodarczą w szczególności w obszarze usług, pozytywnie wspierało znoszenie obostrzeń związanych z pandemią koronawirusa. Źródłem pogorszenia nastrojów przedsiębiorców i konsumentów był przede wszystkim skokowy wzrost cen surowców, w szczególności energetycznych oraz ryzyko braku dostaw wystarczającej ilości surowców energetycznych (głównie gazu) do Europy, skutkujące perspektywą istotnego ograniczenia aktywności gospodarczej, w szczególności w Europie.

W Polsce w trakcie pierwszych trzech kwartałów aktywność w przemyśle, budownictwie i handlu detalicznym sukcesywnie słabła. W III kwartale 2022 roku produkcja przemysłowa wzrosła o 9,7% r/r wobec wzrostu o 11,3% r/r w II kwartale, sprzedaż detaliczna wzrosła o 2,8% r/r, wobec wzrostu o 9,0% w II kwartale, zaś produkcja budowlano-montażowa wzrosła o 1,6% r/r wobec 9,2% r/r w II kwartale. Jednocześnie pomimo osłabienia aktywności gospodarczej sytuacja na rynku pracy pozostawała stabilna, w III kwartale zatrudnienie w sektorze przedsiębiorstw wzrosło średnio o 2,3% r/r, zaś wynagrodzenie o 14,3% r/r.

Pomimo oznak osłabienia aktywności w III kwartale 2022 roku w głównych gospodarkach światowych postępował dynamiczny wzrost inflacji do nieobserwowanych od dekad poziomów. Do bardzo wysokiej inflacji doprowadziła kombinacja czynników oddziałujących na gospodarkę na przestrzeni ostatnich kilkunastu miesięcy: - postpandemiczne problemy z globalnymi łańcuchami dostaw, co stymulowało wzrost cen komponentów do produkcji (stopniowe osłabienie tego czynnika w trakcie 2022 roku); - silny popyt w warunkach postcovidowego otwierania się gospodarek; - skokowy wzrost cen surowców na rynkach światowych w następstwie konfliktu w Ukrainie. Na koniec III kwartału 2022 roku wskaźnik CPI osiągnął w USA poziom 8,2% r/r, a w strefie euro poziom 9,9 % r/r.

Dynamika produkcji i sprzedaży detalicznej w Polsce

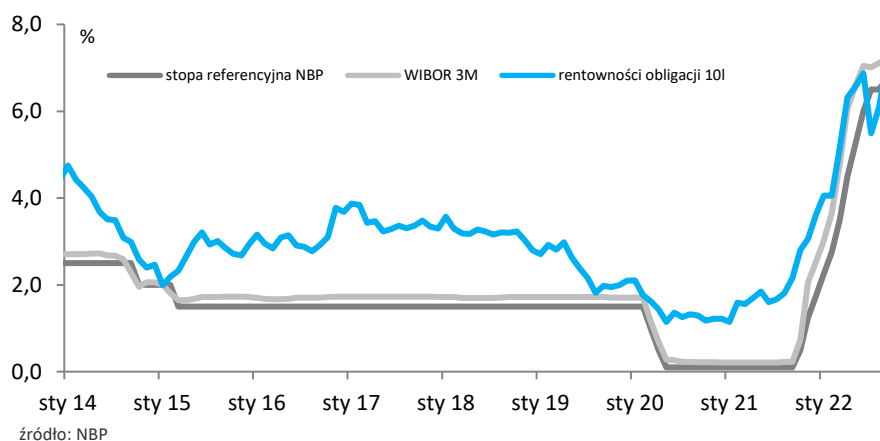


Także w Polsce w trakcie pierwszych trzech kwartałów wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych CPI kontynuował dynamiczny wzrost - do 17,2% we wrześniu. Do wzrostu inflacji przyczynił się przede wszystkim wzrost dynamiki cen paliw w wyniku skokowego wzrostu cen ropy naftowej na globalnym rynku oraz silny wzrost cen żywności i nośników energii. Wyraźnie rósł także wskaźnik inflacji bazowej, m.in. efekt wzrostu popytu na skutek znoszenia obostrzeń epidemicznych oraz ograniczeń po stronie podaży wskutek globalnych problemów w logistycznych łańcuchach dostaw.

W trakcie 2022 roku Rada Polityki Pieniężnej kontynuowała cykl zacieśniania polityki monetarnej rozpoczęty pod koniec 2021 roku. Od stycznia do września stopy procentowe NBP zostały podwyższone o 5,0 pkt. proc.: stopa referencyjna NBP do 6,75%, stopa depozytowa - do 6,25%, a stopa lombardowa - do 7,25%. RPP uzasadniała zaostrzenie polityki monetarnej wzrostem obaw przed utrwaleniem się podwyższonej inflacji w przyszłości.

Zaostrzenie polityki pieniężnej NBP spowodowało skokowy wzrost stóp procentowych depozytów na rynku międzybankowym. Stawka WIBOR 3M wzrosła od początku roku końca września o 467 pkt. baz. do 7,21%.

Stopy procentowe w Polsce



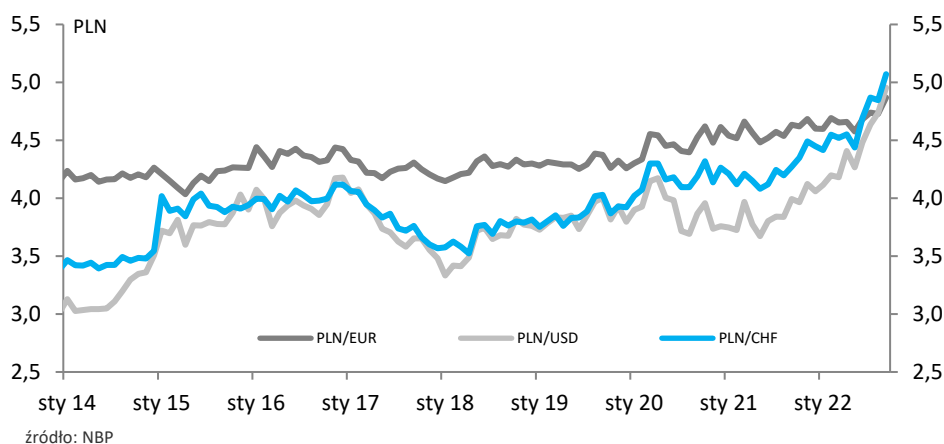
Od początku roku sytuację na globalnym rynku finansowym determinują oczekiwania co do skali zacieśniania polityki monetarnej przez główne banki centralne w reakcji na skokowy wzrost inflacji. Jednocześnie rosną obawy co do wpływu wyższej inflacji, restrykcyjnej polityki monetarnej oraz konsekwencji wojny w Ukrainie na aktywność gospodarczą w średnim okresie. Te przeciwstawne tendencje skutkowały w pierwszych trzech kwartałach wysoką zmiennością sytuacji na globalnym rynku finansowym. W trakcie II kwartału na rynkach finansowych coraz silniej ujawniły się obawy przed recesją gospodarczą, w szczególności w Europie, co szczególnie negatywnie wpłynęło na notowania europejskich aktywów finansowych.

Po dynamicznym wzroście rentowności obligacji skarbowych na rynkach bazowych przez większość I połowy roku, pod koniec II i na początku III kw. presja na wzrost rentowności osłabła. Jednak pod wpływem kontynuacji dynamicznego zacieśniania polityki monetarnej przez Fed i EBC i „jastrzębiej” narracji przedstawicieli banków w III kwartale powrócił trend wzrostowy rentowności prowadząc do nowych lokalnych maksimów.

Na polskim rynku obligacji skarbowych przez większość I półrocza kontynuowany był dynamiczny wzrost rentowności pod presją rosnącej inflacji i oczekiwań na zacieśnienie polityki monetarnej. Na przełomie II i III kw. rentowności okresowo obniżyły się w ślad za rynkami bazowymi i spadkiem oczekiwań co do skali zacieśnienia polityki monetarnej przez RPP. Jednak w trakcie III kw. trend wzrostowy rentowności obligacji skarbowych powrócił. Od początku roku do końca września rentowności obligacji 2-letnich wzrosły o ponad 400 pkt. baz. do 7,37%, zaś rentowności obligacji 10-letnich wzrosły o ponad 350 pkt. baz. do 7,13%.

W pierwszych trzech kwartałach br. kurs złotego osłabił się, jednocześnie charakteryzując się wysoką zmiennością. W I kwartale 2022 roku presja deprecjacyjna na kurs złotego była konsekwencją wysokiej niepewności związanej z inwazją Rosji na Ukrainę, z kolei w II kw. i III kw. – niepewności co do perspektyw gospodarki europejskiej w kontekście ograniczenia dostaw gazu z Rosji do Europy, a dodatkowo w trakcie III kwartału 2022 roku - nasilenia awersji do ryzyka na globalnym rynku w warunkach niepewności co do perspektyw gospodarki światowej, polityki głównych banków centralnych oraz ponownego wzrostu ryzyka geopolitycznego. W pierwszych trzech kwartałach br. efektywny nominalny kurs złotego (w relacji do koszyka walut) osłabił się o blisko 7%. Na koniec września kurs złotego w relacji do euro wyniósł 4,87 PLN/EUR (osłabienie o blisko 6% wobec końca 2021 roku), w relacji do franka szwajcarskiego 5,07 PLN/CHF (osłabienie o 14,0%), a w relacji do dolara amerykańskiego 4,95 PLN/USD (osłabienie o 22%).

Kurs złotego



2. Czynniki, które będą miały wpływ na osiągnięte wyniki w perspektywie co najmniej kolejnego kwartału

Na działalność Grupy Kapitałowej Banku w 2022 roku wpływać będą uwarunkowania makroekonomiczne i sytuacja na rynkach finansowych.

Najistotniejszym obecnie czynnikiem, który kształtuje i będzie kształtował sytuację makroekonomiczną i rynkową jest wzrost ryzyka geopolitycznego w konsekwencji inwazji wojsk rosyjskich na Ukrainę w dniu 24 lutego 2022 roku oraz sankcje ekonomiczne nałożone przez Unię Europejską, USA i inne państwa na Rosję i Białoruś. Oznacza to perturbacje dla gospodarek europejskich, w tym dla polskiej gospodarki, o charakterze podażowym i popytowym.

Sytuacja ta oddziałuje i będzie oddziaływała na gospodarkę polską m.in. poprzez: - kanał surowcowy (poprzez ograniczoną dostępność i wysokie ceny nośników energii), - kanał handlowej wymiany międzynarodowej, - kanał zaufania, oddziałujący poprzez m.in. skłonność do inwestowania i konsumpcji.

Generalnie gospodarczymi konsekwencjami konfliktu na Ukrainie będą wysoka dynamika cen i słabsza aktywność gospodarcza w Europie i w Polsce w stosunku do prognoz sprzed inwazji.

W szczególności wzrost ryzyka geopolitycznego w następstwie konfliktu na Ukrainie oznacza:

- osłabienie aktywności polskiej gospodarki,
- wysoki wskaźnik inflacji CPI w następstwie globalnego wzrostu cen surowców,
- utrzymanie w II połowie roku podwyższonych stóp procentowych NBP przez Radę Polityki Pieniężnej w warunkach wysokiej inflacji,
- podwyższoną zmienność notowań krajowych aktywów finansowych,
- osłabienie popytu na kredyty w warunkach niepewnej sytuacji gospodarczej oraz wysokich stóp procentowych.

Jednocześnie wzrost ryzyka geopolitycznego w Europie oznacza istotny wzrost niepewności w odniesieniu do kształtowania się otoczenia makroekonomicznego i rynkowego.

3. Podstawowe produkty, usługi i sfery działalności Grupy

Rozwój działalności bankowej

Bank posiada w swojej ofercie produkty (depozytowe, kredytowe, rozliczeniowe) oferowane wszystkim grupom klientów, jak również produkty skierowane bezpośrednio do wybranych grup klientów BOŚ S.A.

Warunki i zasady współpracy z poszczególnymi grupami klientów są dostosowywane przez Bank do zmieniających się warunków rynkowych oraz potrzeb adresatów oferty Banku, przy jednoczesnym uwzględnieniu celu w postaci ciągłego podnoszenia efektywności obsługi klientów.

Pion Klientów Instytucjonalnych

BOŚ S.A. posiada szeroką ofertę produktów rozliczeniowych, depozytowych i kredytowych, w oparciu o którą dla każdego klienta może być budowana indywidualna oferta dostosowana do jego konkretnych potrzeb. W zakresie oferty rozliczeniowej Bank posiada standardowe rachunki bieżące, pełniące funkcje rozliczeniowe i służące do gromadzenia środków pieniężnych oraz przeprowadzania rozliczeń krajowych i zagranicznych.

W Banku funkcjonuje również odrębna oferta rachunków bankowych dla klientów instytucjonalnych będących osobami fizycznymi prowadzącymi działalność gospodarczą. Działanie to zrealizowało wymogi ustawy z dnia 31 lipca 2019 roku o zmianie niektórych ustaw w celu ograniczenia obciążeń regulacyjnych („Ustawa o ograniczeniu obciążeń regulacyjnych”), która wprowadziła instytucję Przedsiębiorcy-Konsumenta.

W obszarze produktów rozliczeniowych w III kwartale 2022 roku Bank kontynuował prace nad projektem Dostosowanie Banku do wymogów Ustawy SiNF. Celem Projektu jest dostosowanie Banku do wymogów Ustawy o Systemie Informacji Finansowej. Wejście w życie ustawy będzie wiązało się z nowym obowiązkiem sprawozdawczym, którego celem jest przeciwdziałanie praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Ustawa włącza do polskiego prawa dyrektywę 2018/843, w wyniku czego powstanie System Informacji Finansowej służący gromadzeniu, przetwarzaniu i udostępnianiu informacji szeroko definiowanych otwartych i zamkniętych rachunkach Klientów instytucjonalnych, indywidualnych, jak również o umowach o udostępnianiu skrytek sejfowych. System Informacji Finansowej jest kolejnym obowiązkiem sprawozdawczym w polskim ustawodawstwie, który ma na celu przeciwdziałanie praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Jego utworzenie ma również przyczynić się do zahamowania przestępstw finansowych dzięki nadzorowi wszystkich rachunków przez uprawnione organy,

Dostosowanie Banku do wymogów ustawy o Systemie Informacji Finansowej, będzie polegało na wdrożeniu zmian w systemach raportowych Banku, które obecnie wspierają realizację obowiązków sprawozdawczych w ramach STIR,

Ponadto w sierpniu wprowadzono nową atrakcyjną ofertę lokat terminowych dla Klientów korporacyjnych i MSP.

Bank kontynuował darmową realizację płatności zleczanych przez fundacje i stowarzyszenia w związku z sytuacją na terenie Ukrainy:

- darmowe przelewy do banków zlokalizowanych w Ukrainie,
- darmowe wpłaty gotówkowe tytułem pomocy Ukrainie.

Produkty kredytowe dla Klientów Instytucjonalnych

W obszarze kredytowania Bank podjął działania wspierające osiągnięcie globalnych celów w zakresie ograniczania wpływu zmian klimatycznych, w pełni świadom potrzeb uwzględniania czynników środowiskowych, społecznych i ładu korporacyjnego (czynników ESG), które brane są pod wagę w podejściu do zarządzania ryzykiem i lokowania kapitału. Bank zaimplementował do procesu oceny ryzyka kredytowego nowy element tj. rozpoznawanie u kredytobiorców ryzyk ESG. Bank wdrożył również regulacje dotyczące zawierania transakcji wspierających wykonanie przez Klientów celów ESG.

Bank w zakresie produktów kredytowych:

- oferował klientom kredyt na przedsięwzięcia termomodernizacyjne i remontowe z premią z Funduszu Termomodernizacji i Remontów,
- w wybranych województwach oferuje preferencyjne kredyty na realizację przedsięwzięć proekologicznych we współpracy z Wojewódzkimi Funduszami Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej,
- prowadził działania mające na celu optymalizację i automatyzację procesu kredytowego na różnych jego etapach: pozyskiwania klienta, oceny wniosku kredytowego, podejmowania decyzji kredytowej, uruchomienia środków czy monitorowania i administrowania kredytem.
- kontynuował działania dotyczące wdrożenia rozporządzenia UE w sprawie wskaźników referencyjnych - WIBOR, LIBOR, EURIBOR, w tym udział w pracach dotyczących wdrożenia rozwiązań pozwalających zastąpić wskaźniki WIBOR i LIBOR USD.

Jednostki samorządu terytorialnego

Bank rozwija współpracę z jednostkami samorządu terytorialnego, szczególnie gminami. Dzięki pozyskanym z EBI środkom z unijnej inicjatywy ELENA, Bank może dofinansować przygotowanie dokumentacji technicznej dla inwestycji pro-ekologicznych (np. dotyczących poprawy efektywności energetycznej i modernizacji oświetlenia ulicznego). Bank przygotował również nową ofertę produktową (EKOpżyczka dla samorządów), która ma ułatwić samorządom zapewnienie wkładu własnego do dotacji unijnych.

Pion Klientów Detalicznych

Oferta dla Klientów detalicznych Banku obejmuje wszystkie podstawowe produkty i usługi dostępne na polskim rynku bankowym (rachunki bankowe, produkty rozliczeniowe, karty płatnicze, usługi i produkty w zakresie lokowania nadwyżek pieniężnych, usługi bankowości elektronicznej i produkty kredytowe) oraz szeroki wybór produktów proekologicznych służących finansowaniu rozwiązań proekologicznych, a także obsługę klientów VIP przez wyspecjalizowanych Doradców.

W zakresie kart płatniczych Bank kontynuował oferowanie edycji kart debetowych z wizerunkami chronionych zwierząt, poprzez którą Bank chce zwrócić uwagę klientów na zagrożone gatunki dzikich zwierząt występujących na terenie Polski i związaną z tym problematykę ochrony środowiska.

We wrześniu br. w bankowości elektronicznej BOŚBank24 została uruchomiona nowa funkcjonalność - lokata retencyjna. Użytkownikowi, który zamierza zlecić przelew poza BOŚ powyżej określonej kwoty lub zrywa lokatę może zostać wyświetlone powiadomienie (ekran typu pop-up) z informacją o atrakcyjnych warunkach dedykowanej dla niego lokaty. Funkcjonalność udostępniona jest w systemie BOŚBank24 w wersji desktopowej oraz w aplikacji mobilnej i obecnie działa dla przelewów zewnętrznych powyżej określonej przez Bank kwoty. Ponadto uruchomione zostało pozycjonowanie lokat co umożliwia lepsze promowanie lokat i wspieranie działań marketingowych.

Bank kontynuował darmową obsługę niżej wymienionych operacji Klientów indywidualnych, w związku z sytuacją na terenie Ukrainy:

- darmowe przelewy kierowane do banków na terenie Ukrainy,
- darmowe wpłaty gotówkowe w celu pomocy Ukrainie dokonywane na rachunki fundacji i stowarzyszeń
- darmowe operacje dokonywane kartami debetowymi i kredytowymi na terenie Ukrainy.

Zobowiązania wobec klientów indywidualnych

W III kwartale 2022 roku działania podejmowane przez Bank w zakresie produktów depozytowych dla klientów indywidualnych były nastawione na:

- bieżące dopasowanie do zmieniającego się otoczenia rynkowego,
- utrzymanie salda depozytów zgodnie z potrzebami płynnościowymi Banku.

Najistotniejszymi produktami depozytowymi dla klientów indywidualnych były:

- rachunki bieżące, w tym konta osobiste z podstawowym EKOkontem bez Kosztów oraz konta oszczędnościowe z EKOkontem Oszczędnościowym w PLN,
- lokaty promocyjne w tym EKOLokata Promocyjna, lokaty standardowe oraz lokaty negocjowane.

W III kwartale 2022 roku ze względu na zmieniające się uwarunkowania rynkowe, w tym kolejne podwyżki stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej, Bank opierał budowanie salda depozytów dla klientów indywidualnych poprzez promowanie EKOLokaty Promocyjnej i EKOLokaty 24-miesięcznej. Wyróżnikiem EKOLokaty Promocyjnej jest wysoka kwota maksymalna (500 tys. zł) oraz proste warunki przystąpienia do promocji (zgoda na komunikację elektroniczną).

W III kwartale 2022 roku Bank kontynuuje promocję „EKOkonto Oszczędnościowe dostosowując stawki oprocentowania do zmieniających się warunków rynkowych z jednej strony, z drugiej zaś wychodząc naprzeciw oczekiwaniu klientów, pozostaje w gronie najlepiej oprocentowanych rachunków płatniczych o charakterze oszczędnościowym. Dodatkową cechą zwiększającą przewagę konkurencyjną na rynku jest brak dodatkowych warunków, które klient musi spełnić by otrzymać wyższe oprocentowanie (brak konieczności posiadania rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego czy wpłacenia nowych środków).

Budowanie salda depozytowego wspierane jest przez promocję „Swobodne oszczędzanie”, która zwalnia posiadaczy EKOkonta oszczędnościowego, EKOprowizji i Więcej za Mniej z opłaty za przelewy wewnętrzne na lokatę zakładaną w tej samej relacji (klient jest ich jedynym posiadaczem albo współposiadaczem z tą samą osobą). Działanie to wspiera sprzedaż EKOLokaty Promocyjnej oraz zarządzanie portfelem depozytowym w pośrednictwie kont oszczędnościowych.

We wrześniu 2022 roku zakończyła się promocja „Las Oszczędności” wpisująca się w proekologiczną misję Banku. Bank zobowiązał się, że we współpracy z Lasami Państwowymi posadzi jedno drzewo za każde ulokowane 20 tys. zł na lokacie. Efektem akcji będzie posadzenie ponad 200 tys. drzew na terenach dotkniętych klęską żywiołową.

Pozostała działalność Banku w obszarze rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych koncentrowała się na utrzymaniu przejrzystej oferty poprzez pozostawienie w ofercie rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych: EKOkonta bez Kosztów, EKOkonta VIP, EKOkonta PRP oraz EKOkonta oszczędnościowego w trzech walutach: PLN, EUR i CHF.

Produkty kredytowe dla klientów indywidualnych

W ramach wsparcia sprzedaży produktów kredytowych kierowanych do klientów indywidualnych Bank utrzymał w ofercie Pożyczki Gotówkowe:

- na dowolny cel:
 - „Portfel zapasowy” – kontynuacja idei udostępnienia Klientom finansowania na dowolny cel w zakresie kredytów średnio kwotowych, produkt oferowany również z ubezpieczeniem,
- na cele ekologiczne:
 - „Nasza woda”, kontynuuje ofertę w celu wspierania inwestycji mających za cel zapobieganie i przeciwdziałanie skutkom suszy, stanowi uzupełnienie dla programu rządowego „Moja Woda” i jako jedyny produkt kredytowy tego typu certyfikowany jest znakiem „Climate Leadership”.
 - „Przejrzysta pożyczka”, wiodący produkt Banku dedykowany wsparciu EKOLokaty Klientów, zarówno rynku komercyjnego jak i Klientów będących beneficjentami programu rządowego „Czyste Powietrze”.
 - „EKOMobilni”- produkt dedykowany zeroemisyjnemu transportowi, z przeznaczeniem na zakup wszelkiego rodzaju ekologicznych środków transportu osobistego (samochody elektryczne, motocykle, hulajnogi). „Energia ze słońca”, kontynuacja oferty dedykowanej odnawialnym źródłom energii przeznaczona głównie na zakup i montaż instalacji fotowoltaicznej, poszerzono ofertę o finansowanie zakupu i montażu pomp ciepła.

W stałej ofercie Banku znajduje się kredyt hipoteczny dla posiadaczy Karty Dużej Rodziny. Są oni zwolnieni z prowizji przygotowawczej lub zwolnieni z 50% prowizji przygotowawczej wraz ze zmniejszeniem marży o 0,1 p.p. względem marży standardowej.

W ramach preferencyjnych warunków oferty dla sektora finansowego Bank proponuje niższą prowizję i marżę względem standardowej oferty kredytu hipotecznego i pożyczki hipotecznej. Oferta skierowana jest do pracowników:

- banków,
- towarzystw ubezpieczeniowych,
- domów maklerskich,
- towarzystw funduszy inwestycyjnych,
- innych instytucji sektora finansowego.

Bank kontynuuje także ofertę promocyjną „Kredyt hipoteczny bez prowizji”, gdzie warunkiem zwolnienia z prowizji przygotowawczej jest zakup od TU Europa S.A. oraz TU na Życie Europa S.A. jednego z dwóch pakietów ubezpieczeń zapewniających kredytobiorcom ochronę życia oraz wsparcie finansowe w przypadku utraty dochodów oraz utrzymanie wszystkich zgód marketingowych w całym okresie kredytowania. Poprzez wprowadzenie powyższej promocji oferta kredytów hipotecznych w BOŚ zyskała na atrakcyjności oraz konkurencyjności.

Najbardziej rozpoznawalną ofertą dla produktów hipotecznych w BOŚ jest Ekologiczny Kredyt Hipoteczny. Wychodząc naprzeciw oczekiwaniom klientów oraz dynamicznie zmieniającym się warunkom rynkowym została zmodyfikowana lista proekologicznych wymagań kwalifikujących do skorzystania z oferty ekologicznej hipoteki. Zapisy zostały dostosowane do Zasad Oceny Ryzyka Ekologicznego.

Produkty ubezpieczeniowe i usługi dodatkowe

Bank oferuje produkty ubezpieczeniowe takie jak: ubezpieczenia przedmiotu kredytowania, w tym ubezpieczenia urzędzeń i instalacji służących ochronie środowiska, ubezpieczenia życia i zdrowia kredytobiorców oraz pakiety ubezpieczeń dla posiadaczy kart płatniczych.

BOŚ S.A. pełni rolę agenta ubezpieczeniowego dla siedmiu zakładów ubezpieczeń. W celu zwiększenia bezpieczeństwa i wygody pracowników wszystkie szkolenia i egzaminy licencyjne w zakresie ubezpieczeń realizowane są w formule zdalnej.

W ramach usług dodatkowych do produktów bankowych generujących dodatkowe przychody prowizyjne Bank oferuje usługę pomocy prawnej Mecenaz Direct dla posiadaczy kont osobistych, w ramach której Klienci otrzymują profesjonalną pomoc prawną za pośrednictwem poczty elektronicznej i telefonu.

We współpracy z PZU S.A. Bank wprowadził do oferty nowy produkt ubezpieczeniowy pod nazwą „Ubezpieczenie urzędzeń eko”.

Rozwój działalności maklerskiej

Na krajowym rynku akcji III kwartał 2022 roku był okresem silnej dekonjunktury. Najważniejsze indeksy giełdowe obniżyły swoje wartości. Przedział spadków wahał się od -18,9% (Wig30) do -8,0% (sWig80). Wraz ze spadkiem notowań spółek na GPW, obniżyła się aktywność inwestorów na rynku akcji, ale jednocześnie wzrosła na rynku terminowym. W porównaniu do poprzedniego kwartału obroty na rynku akcji w transakcjach sesyjnych spadły o 5,1%, choć jednocześnie były wyższe o 1,2% r/r. Na rynku kontraktów terminowych wzrost obrotów wyniósł 25,0% kw/kw oraz 82,2% r/r. Na tle rynku, aktywność inwestorów Domu Maklerskiego BOŚ S.A. podlegała pozytywnym trendom. Na akcyjnym rynku regulowanym obroty w Domu Maklerskim BOŚ S.A. w III kwartale 2022 roku były wyższe o 16,0% kw/kw, natomiast niższe o 17,0% r/r. Na rynku kontraktów terminowych zrealizowane obroty przez DM BOŚ wzrosły o 30,5% kw/kw i o 40,5% r/r.

Udział rynkowy Domu Maklerskiego BOŚ S.A. na regulowanym rynku akcji po trzech kwartałach 2022 roku w transakcjach sesyjnych wyniósł 2,76%. W segmencie kontraktów terminowych narastająco po wrześniu udział DM BOŚ w rynku kształtował się na poziomie 14,37%. Z kolei na rynku NewConnect DM po trzech kwartałach br. był wiceliderem rynku z udziałem na poziomie 15,69%.

Na koniec III kwartału 2022 roku Dom Maklerski BOŚ prowadził łącznie 144 221 rachunków inwestycyjnych. Saldo otwartych rachunków inwestycyjnych w III kw. br. wyniosło 3 334, podczas gdy w tym samym okresie ub.r. wynosiło 2 203. Po 9 miesiącach br. saldo otwartych rachunków wynosi 8 654, w tym 6 467 to rachunki giełdowe zarejestrowane w KDPW.

W III kwartale br. Dom Maklerski BOŚ na rynku pierwotnym uczestniczył w konsorcjach dystrybucyjnych przy emisjach obligacji spółki Echo Investment SA (seria O) oraz Kruk SA (seria AM4).

W trzecim kwartale Dom Maklerski BOŚ aktywnie uczestniczył w rozwoju technologicznym oferty maklerskiej dotyczącej rynków zagranicznych. W sierpniu br. rozszerzono funkcjonalność aplikacji bossaStaticaTrader o dostęp do notowań spółek zagranicznych.

Rozpoczęcie wojny w Ukrainie wpłynęło na wzrost zmienności rynkowej, co w pierwszym okresie trwania konfliktu wpłynęło na zwiększenie aktywności inwestorów DM BOŚ. W kolejnych miesiącach konflikt w Ukrainie doprowadził jednak do utrwalenia dekonjunkury rynkowej, która wpłynęła na ograniczenie aktywności Klientów. Dalsze przedłużanie trwania konfliktu zwiększa ryzyko kontynuacji dekonjunkury na GPW oraz utrwalenia awersji Klientów do ryzyka. W takiej sytuacji możliwy jest dalszy stopniowy spadek realizowanych obrotów przez Klientów, co negatywnie wpłynęłoby na wielkość uzyskiwanej prowizji, a tym samym skutkowałoby pogorszeniem bieżącej sytuacji finansowej Domu Maklerskiego.

Udział Banku w krajowych i regionalnych programach operacyjnych oraz europejskich i krajowych mechanizmach finansowych

Program „Mój elektryk”

Bank zawarł umowę z NFOŚiGW na dopłaty do leasingu pojazdów zeroemisyjnych w ramach Programu Priorytetowego „Mój elektryk” w dniu 8 września 2021 roku. Celem Programu jest wsparcie zakupu pojazdów zeroemisyjnych. Program jest przewidziany na okres 2021-2022. W ramach umowy Bank dysponuje kwotą 200 mln zł na dopłaty do leasingu pojazdów zeroemisyjnych w ramach Programu Priorytetowego „Mój elektryk”. Środki mają być wykorzystane w latach 2021-2023.

Do dnia 30 września 2022 roku Bank zawarł umowy współpracy z 24 firmami leasingowymi. Lista firm współpracujących z BOŚ jest dostępna na stronie <https://www.bosbank.pl/moj-elektryk>. Wnioski kolejnych 7 firm są w trakcie analizy. W najbliższym czasie Bank planuje podpisanie umów współpracy m.in. z SGB Leasing Sp. z o.o., Alior Leasing Sp. z o.o. oraz Athlon Car Lease Polska Sp. z o.o. W okresie od 6 grudnia 2021 roku do 30 września 2022 roku do Banku wpłynęło ponad 4,2 tys. wniosków na łączną kwotę 136 mln zł, co daje średnią liczbę 99 wniosków tygodniowo, gdzie średnia wartość złożonych wniosków wynosi 3,17 mln zł w tygodniu.

Do dnia 30 września 2022 roku Zarząd Narodowego Funduszu zatwierdził 40 zbiorczych wniosków, które dotyczą dopłat do 3 713 przedsięwzięć (pojazdów). Łączna wartość zatwierdzonych wniosków wynosi 119,83mln zł, tj. 59% środków udostępnionych BOŚ na lata 2021-2023. Bank podpisał Umowy dotacji do 1 794 wniosków na kwotę 55,96 mln zł.

Grant ELENA

Na podstawie Umowy nr ELENA-2019-157, którą Bank zawarł z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym (EBI) w lutym 2022 r. w ramach inicjatywy ELENA, Bank otrzymał grant w wysokości 2,6 mln EUR.

Grant przeznaczony jest na finansowanie następujących kategorii kosztów:

- koszty personelu zaangażowanego do realizacji projektu,
- koszty działań marketingowych związanych z promocją projektu,
- koszty audytu finansowego jaki zobowiązany jest przeprowadzić Bank w projekcie,
- koszty dokumentacji niezbędnej do realizacji projektów związanych z poprawą efektywności energetycznej (90% kosztów finansowanych z grantu),

Środki z grantu przeznaczone na wsparcie projektów związanych z poprawą efektywności energetycznej dostępne są dla Inwestorów, którzy realizują inwestycje w obszarach:

- modernizacji energetycznej budynków mieszkalnych, budynków użyteczności publicznej oraz budynków należących do przedsiębiorstw,
- sieci ciepłowniczych,
- stacji ładowania pojazdów elektrycznych,
- oświetlenia ulicznego,

Ze wsparcia będą mogły korzystać podmioty z sektora publicznego (Jednostki Samorządów Terytorialnych i spółki komunalne), podmioty z sektora mieszkaniowego (Spółdzielnie Mieszkaniowe, Wspólnoty Mieszkaniowe) oraz przedsiębiorcy (MŚP i Mid-caps).

Wsparcie z grantu polegać będzie na dofinansowaniu 90% kosztów dokumentacji technicznej niezbędnej do realizacji projektów we wskazanych powyżej obszarach.

Wsparcie będzie dystrybuowane w dwóch ścieżkach tj.:

- refundacja 90% kosztów dokumentacji technicznej w projektach realizowanych przez podmioty z sektora mieszkaniowego,
- dofinansowanie 90% kosztów dokumentacji technicznej w projektach realizowanych w obszarach innych niż modernizacja energetyczna budynków mieszkaniowych

Efektom realizacji umowy zawartej z EBI powinno być wsparcie Inwestorów w realizacji projektów inwestycyjnych zwiększających efektywność energetyczną a miernikiem realizacji tego celu będzie łączny budżet zrealizowanych inwestycji we wskazanych obszarach oraz zrealizowane w okresie trwania umowy określone wskaźniki ekologiczne. Umowa zawarta pomiędzy BOŚ i EBI obowiązuje do 28 lutego 2025 roku.

Inicjatywa JESSICA

BOŚ Bank pełni rolę zarządzającego Funduszem Rozwoju Obszarów Miejskich w Województwie:

- Zachodniopomorskim poza Szczecińskim Obszarem Metropolitalnym od 2010 roku.
- Województwie Pomorskiego poza Trójmiastem i Słupskim od 2011 roku,
- Województwie Śląskim od 2011 roku.

Cel inicjatywy - zwiększenie potencjału społeczno-gospodarczego miast i rozwój obszarów miejskich dzięki inwestycjom w rozwój transportu zbiorowego oraz infrastrukturę wpływającą na wzrost atrakcyjności ekonomicznej, kulturalnej i osiedleńczej.

Według stanu na dzień 30 września 2022 roku:

- 53 podpisane umowy na kwotę 422 mln zł
- kapitał spłacony 219 mln zł, saldo do spłaty 204 mln zł.

Inicjatywa JEREMIE

BOŚ S.A. pełni funkcje Pośrednika Finansowego dla Inicjatywy JEREMIE w województwie zachodniopolskim od 2017 roku. W dniu 28 sierpnia 2018 roku nastąpiło zakończenie wdrażania instrumentu Jeremie II w woj. zachodniopomorskim. Celem realizacji programu Inicjatywy JEREMIE w województwie zachodniopomorskim jest zwiększenie potencjału społeczno-gospodarczego miast i rozwój obszarów miejskich wpływający na wzrost atrakcyjności ekonomicznej, kulturalnej i osiedleńczej regionu. BOŚ S.A. zakontraktował 100% środków na projekty kwalifikujące się do pożyczki na łączną wartość 80 mln zł z czego Środki BOŚ S.A. 40 mln zł. Ostatecznie w obsłudze są cztery Umowy na kwotę 65 mln zł z czego środki BOŚ S.A. 33 mln zł. Otrzymana Opłata za zarządzanie środkami Jeremie narastająco od 2017 roku – 2,5 mln zł (stan na 30 września 2022 roku)

Gwarancje portfelowe BGK

Z uwagi na pandemię COVID-19 w 2022 roku oraz konflikt zbrojny na terytorium Ukrainy oraz na zakończenie możliwości udzielania nowych gwarancji płynnościowych i gwarancji spłaty limitów faktoringowych w ramach Funduszu Gwarancji Płynnościowych BOŚ podpisał dwie nowe umowy współpracy z BGK:

- Umowę portfelowej linii gwarancyjnej Funduszu Gwarancji Kryzysowych nr 6/PLG-FGK/2022, w ramach której będą udzielane gwarancje spłaty kredytów udzielanych przez BOŚ średnim i dużym przedsiębiorcom z przeznaczeniem na zapewnienie płynności finansowej i finansowanie inwestycji (Umowa podpisana 30 czerwca 2022 r.);
- Umowę portfelowej linii gwarancyjnej faktoringu w ramach Funduszu Gwarancji Kryzysowych nr 3/LGF-FGK/2022, w ramach której będą udzielane gwarancje spłaty limitów faktoringowych udzielanych przez BOŚ przedsiębiorcom należącym do kategorii MŚP oraz dużym przedsiębiorcom z przeznaczeniem na zapewnienie płynności finansowej (Umowa podpisana 3 lipca 2022 r.).

W dniu 29 czerwca 2022 roku Bank podpisał z BGK Umowę portfelowej linii gwarancyjnej Rządowego Funduszu Mieszkaniowego nr 7/PLG-RFM/2022, w ramach której będą udzielane gwarancje wkładu własnego oraz realizowane wypłat z tytułu spłaty rodzinnej. Program tzw. gwarancji kredytowych, czyli „Mieszkanie bez wkładu własnego” wprowadzony został ustawą z dnia 1 października 2021 roku o gwarantowanym kredycie mieszkaniowym (Dz.U. 2021, poz. 2133). Ustawa w życie 27 maja 2022 roku Program potrwa do końca 2030 roku. Celem zaproponowanego przez rząd rozwiązania jest zwiększenie dostępności do zakupu własnego mieszkania lub budowy domu. Program skierowany jest do osób, które posiadają zarobki umożliwiające spłatę kredytu na zakup mieszkania lub domu, ale jednocześnie nie mają środków na wymagany wkład własny. Z uwagi na duży spadek popytu na kredyty hipoteczne spowodowany m.in. wzrostem stóp procentowych termin wdrożenia gwarantowanego kredytu mieszkaniowego z gwarancją został przesunięty wstępnie na II kwartał 2023 roku.

Wybrane wydarzenia w III kwartale 2022 roku

Akcja pt. „BOŚ przyjazny zwierzętom”

Kampania była skierowana do pracowników oraz klientów. Klienci Banku, którzy odwiedzili placówkę BOŚ ze swoim pupilem, otrzymali ekologiczne zestawy do ich pielęgnacji. Równolegle Bank zorganizował szkolenia dla pracowników z udzielania pierwszej pomocy zwierzętom. Celem inicjatywy było nie tylko poinformowanie o istotnej roli higieny i pielęgnacji u czwórnogów, ale również przypomnienie, że w oddziałach oraz centrach biznesowych BOŚ wszystkie zwierzęta są mile widziane. Akcja stanowi kontynuację wcześniejszych projektów Banku.

Publikacja raportu ESG za 2021 rok.

Bank opublikował raport ESG za 2021 rok. Prezentuje on wpływ BOŚ na otoczenie – w szczególności w zakresie ochrony środowiska naturalnego, odpowiedzialności społecznej oraz ładu korporacyjnego – a także działania banku w obszarze zrównoważonego rozwoju, które wykraczają poza informacje i dane ujęte w ramach tradycyjnej sprawozdawczości finansowej. Bank wypracował strategię ESG, która jest ściśle powiązana i stanowi rozwinięcie obowiązującej strategii biznesowej na lata 2021-2023. Dokument wyznacza główne kierunki działań oraz zawiera szeroki katalog aktywności, do których zostały przypisane w pełni mierzalne cele – w tym m.in. cel dążenia do neutralności klimatycznej.

Wyróżnienia i nagrody w III kwartale 2022 roku

- BOŚ został wyróżniony w VII edycji Festiwalu Filmów Odpowiedzialnych „17 Celów”. Kategoria film Biznes – za film korporacyjny BOS pt. Inwestujemy w zieloną przyszłość. W tym roku Jurorzy ocenili 40 filmów z kategorii Biznes. Festiwal Filmów Odpowiedzialnych „17 Celów” to jedyny w Polsce festiwal poświęcony filmom dokumentalnym i promocyjnym z zakresu zrównoważonego rozwoju i społecznej odpowiedzialności biznesu (Corporate Social Responsibility – CSR). Tytuł nawiązuje do Agendy ONZ i zawartych w niej 17 Globalnych Celów (Sustainable Development Goals - SDGs).
- Bank został uhonorowany tytułem Odpowiedzialny Pracodawca – Lider HR 2022. Przy ocenie firmy, Kapituła Programu zwróciła szczególną uwagę na: ciągłą obecność na rynku pracy, z zaznaczeniem wciąż rosnącej atrakcyjności ofert zatrudnienia; bogaty system szkoleń, zarówno pod względem ich liczby, jak i wartości merytorycznych oraz zaangażowania liczby pracowników; najwyższe standardy w proponowanym systemie motywacyjnym; imponujący zakres działań w obrębie odpowiedzialności społecznej biznesu; położenie szczególnego nacisku na aktywizowanie pracowników w tak wrażliwej, szczególnie w obecnych czasach, sferze, jaka jest szeroko rozumiana ekologia i dbałość o środowisko naturalne.

4. Wybrane dane liczbowe dotyczące działalności Grupy

	tys	30-09-2022	31-12-2021	Zmiana %
BANK OCHRONY ŚRODOWISKA S.A.				
Liczba klientów		164,4	176,4	-6,8
Liczba klientów detalicznych		152,3	162,0	-6,0
Liczba klientów - mikroprzedsiębiorstw		8,0	10,1	-20,8
Liczba klientów instytucjonalnych		4,1	4,3	-4,7
Liczba klientów korzystających z kanałów elektronicznych		101,4	102,8	-1,4
Liczba rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych ¹		156,2	169,7	-8,0
Karty płatnicze i kredytowe razem		64,0	68,7	-6,8
Liczba placówek (w szt.)		54	50	8,0
DOM MAKLERSKI BOŚ S.A.				
Liczba rachunków inwestycyjnych		144,2	135,6	6,3
w tym liczba rachunków internetowych		141,0	132,3	6,6
Liczba placówek (w szt.)		8	9	-11,1

1) łącznie z rachunkami oszczędnościowymi

Liczba placówek Banku na koniec września br. wynosi 54:

- 16 centrów biznesowych, które obsługują tylko klientów KORPO i MSP
- 38 oddziały operacyjne, które obsługują klientów detalicznych

W styczniu 2022 roku w sieci sprzedaży wprowadzono zmiany organizacyjne, które polegały na wyodrębnieniu z centrów biznesowych działalności sprzedażowej dla klientów detalicznych (Zespół Klienta Detalicznego) i utworzenie oddziałów operacyjnych dedykowanych tym klientom, koncentrując tym samym działania centrów biznesowych na działaniach sprzedażowych dla klientów korporacyjnych oraz MSP. Natomiast we wrześniu 2022 roku przekształcono wybrane oddziały operacyjne w miastach, w których znajdowała się więcej niż jedna placówka detaliczna BOŚ S.A. w Punkty Obsługi Klienta (POK). W wyniku tych zmian zostały zlikwidowane 4 oddziały operacyjne będące jednostkami organizacyjnymi Banku i na ich zasobach utworzono 4 Punkty Obsługi Klienta (POK). Nowo utworzone Punkty Obsługi Klienta (POK) zostały włączone w struktury organizacyjne wskazanych oddziałów operacyjnych i stały się zamiejscową komórką organizacyjną tych oddziałów operacyjnych.

5. Kierunki rozwoju Banku

Informacje o przyjętej Strategii Rozwoju

W dniu 3 listopada 2022 roku Rada Nadzorcza przyjęła „Strategię Rozwoju Banku Ochrony Środowiska na lata 2021-2023 – aktualizacja”. Punktem wyjścia do aktualizacji przedmiotowej Strategii są zmiany w otoczeniu zewnętrznym Banku, w szczególności uwarunkowania regulacyjne (wakacje kredytowe, Fundusz Wsparcia Kredytobiorców), makroekonomiczne (zmiennosc stóp procentowych) i rynkowe. Plan rozwoju Banku uwzględnia gospodarcze następstwa pandemii COVID-19, wojny w Ukrainie oraz unijne i krajowe projekty dążące do osiągnięcia neutralności klimatycznej.

Cele² Banku zdefiniowane w zaktualizowanej Strategii na koniec 2023 r., na bazie nowej projekcji finansowej opartej na ambitniejszych aspiracjach finansowych, są następujące:

² Strategia zawiera stwierdzenia odnoszące się do przyszłości, które są oparte na obecnych przewidywaniach Zarządu Banku, jednak są uzależnione od wielu czynników będących poza obszarem oddziaływania Zarządu Banku, co może skutkować tym, że faktyczne dane mogą znacząco odbiegać od tych przedstawionych w sformułowaniach odnoszących się do przyszłości.

- wynik na działalności bankowej powyżej 787 mln zł,
- wskaźnik ROE na poziomie 9,2%,
- wskaźnik C/I na poziomie około 52%,
- udział zielonych kredytów w wolumenie kredytów ogółem na poziomie 50%,
- zaangażowanie pracowników 58%.

Bank będzie dążył do uzyskania trwałej rentowności poprzez realizację kluczowych inicjatyw strategicznych oraz wzmocnienie pozycji specjalistycznego zielonego Banku, co znalazło odzwierciedlenie w nowo zdefiniowanej Misji:

„Innowacyjnie i skutecznie wspieramy zieloną transformację” oraz Wizji Banku:

„Kompleksowo finansujemy zieloną transformację, oferując unikatowe produkty, zaangażowanych ekspertów i różnorodne instrumenty finansowe”. Ambicją Banku jest dalsza specjalizacja się w finansowaniu przedsięwzięć, które służą zielonej transformacji. Bank dysponuje unikalną ekspertyzą ekologiczną i biznesową w finansowaniu szeroko pojętego sektora „ekologii” i szerzej, zielonej transformacji we wszystkich sektorach gospodarki, oraz Bank będzie dążył do wykorzystania wieloletniego doświadczenia w analizie ryzyka ekologicznego. Tworzy kolejne produkty finansowe, dzięki którym Klienci mogą realizować projekty biznesowe przy poszanowaniu zasobów środowiska naturalnego.

Zgodnie z założeniami strategii BOŚ, działalność Banku będzie koncentrowała się na pięciu głównych filarach:

Ekologia i Klimat – kluczowe cele:

- Kontynuacja rozwoju kompetencji z zakresu ekologii i technologii redukujących emisje, ekspertyzy sektorowej oraz zielonego finansowania
- Oferowanie klientom wartościowych usług doradczych z zakresu zielonej transformacji, taksonomii, adekwatnych technologii oraz dostępnych środków publicznych

Model biznesowy – kluczowe cele:

- Silny rozwój współpracy z partnerami w oparciu o kanały cyfrowe –najwygodniejszy kanał dla klienta oraz efektywny kosztowo dla Banku
- Finansowanie zielonej transformacji dla klientów korporacyjnych i JST
- Rozwój kompleksowego doradztwa oraz zapewnienie wsparcia dla klientów korporacyjnych podczas pełnego cyklu projektów inwestycyjnych

Efektywność operacyjna – kluczowe cele:

- Dostosowanie modelu operacyjnego do nowej strategii biznesowej Banku
- Optymalizacja kluczowych procesów dla klientów (np. proces kredytowy) oraz procesów wewnętrznych

Kultura organizacyjna – kluczowe cele:

- Zmiana kulturowa organizacji - zwiększenie zaangażowania pracowników oraz rozwój ich kompetencji
- Wprowadzenie nowego modelu pracy –zwinny i hybrydowy

Finanse – kluczowe cele:

- Wprowadzenie trwale rentownego modelu biznesowego oraz poprawa ratingu Banku
- Wyjście z Grupowego Planu Naprawy
- Dywersyfikacja źródeł finansowania
- Aktywne włączenie finansowania, w tym długoterminowego, ze źródeł zewnętrznych

Informacje o działaniach podjętych w ramach realizacji Strategii

W ubiegłym roku Bank w ramach procesu operacjonalizacji nowej Strategii zdefiniował inicjatywy strategiczne, których celem jest szeroko rozumiana transformacja Banku.

Ekologia i Klimat	Model biznesowy	Efektywność operacyjna	Finanse	Kultura organizacyjna
Rating ESG	Fabryka produktów	KONDOR + Front Office		Nowa oferta wartości dla pracowników, w tym system motywacyjny
Budowanie portfolio usług doradczych	Dostosowanie sieci sprzedaży	Uproszczony proces dla kredytów ekologicznych - detal	Cyfrowy wehikuł do zbierania depozytów detalicznych	Kultura dialogu i rozwój kompetencji
	Cyfrowy kanał sprzedaży dla detalu	Proces kredytowy dla klientów korporacyjnych		Kultura dzielenia się wiedzą (CRM Market)
	Zarządzanie relacjami z klientem - CRM			Mustang, TFI w obszarze inwestycji proekologicznych

Na etapie operacjonalizacji zdefiniowano szereg działań transformacyjnych (m.in. webinaria, cykl szkoleń dla średniej kadry menedżerskiej, rozwój kafeterii szkoleń dla pracowników „EduSfera - sięgaj po rozwój”) w obszarze kultury organizacyjnej. Intencją Zarządu jest, aby BOŚ był nowoczesną i elastyczną organizacją, a jednocześnie pielęgnował to, co w BOŚ jest najcenniejsze – wartości – szacunek dla innych i ekologii, zaangażowanie, współpracę, profesjonalizm.

Inne aktywności w ramach transformacji kulturowej to m.in. nowa oferta wartości dla pracowników, w tym system motywacyjny, kultura dialogu i rozwój kompetencji, czy kultura dzielenia się wiedzą. W 1 połowie br. zakończono proces wyceny stanowisk pracy, przyjęto nowy regulamin wynagradzania i premiowania oraz wdrożono nowy system oceny pracowników. Aktualnie przeprowadzane jest kolejne cykliczne badanie opinii pracowników, które pozwoli na obiektywną weryfikację efektywności zrealizowanych działań.

W wyniku przeprowadzonej analizy efektywności sieci placówek detalicznych, podjęto trudne decyzje dotyczące restrukturyzacji sieci sprzedaży, tj. likwidacji niektórych placówek detalicznych Banku. Dla pracowników przygotowane zostały pakiety osłonowe, a części z nich została zaproponowana praca w innych obszarach Banku. Jednocześnie, uruchomione zostały trzy nowe Centra Biznesowe w Kielcach, Opolu i Zielonej Górze, dzięki którym Bank wzmacnia swoją regionalną obecność w segmencie klientów firmowych i JST.

W III kwartale br. w ramach rozwoju bankowości elektronicznej zaimplementowany został interaktywny wniosek o usługi (np. wykorzystany w „wakacjach kredytowych”), jak również zaoferowano lokatę retencyjną oraz kampanię promocyjną lokat z życiem komunikatów pop-up. Fabryka produktów stanowi zespół strumieni projektowych, którego celem jest wdrożenie katalogu usług dla klientów detalicznych i korporacyjnych wspierających zdalną obsługę oraz sprzedaż w zakresie bankowości elektronicznej i mobilnej oraz zapewnienie wsparcia dla realizacji celów biznesowych Banku.

Jednocześnie realizowano szereg projektów optymalizujących obecne procesy. Udoskonalany jest proces kredytowy m.in. poprzez wdrożenie nowego narzędzia z określeniem miar efektywności procesu, dla wyodrębnionych w strategii segmentów klientów.

W pierwszej połowie 2022 roku kontynuowane były prace związane z wdrożeniem nowego systemu klasy CRM. W czerwcu ukończono wdrożenie modułu CRM dla bankowości korporacyjnej. W zakresie modułu dla bankowości detalicznej, kontynuowane są prace deweloperskie, przed końcem roku planowane jest wdrożenie produkcyjne. W przyszłym roku przewidziany jest dalszy rozwój systemu, w szczególności opracowanie modułu wspierającego procesy sprzedażowe w Call Center.

W ramach jednej z inicjatyw strategicznych zakupiony został nowy system front office – KONDOR+. Jego implementacja przełoży się na wzrost efektywności oraz jakości obsługi, automatyzację procesów zarządzania ryzykiem płynności, rynkowym oraz kredytowym. Z końcem października rozpoczęto operacyjne użytkowanie nowego systemu.

6. Wyniki finansowe Grupy

6.1. Rachunek wyników Grupy

RACHUNEK WYNIKÓW GRUPY BOŚ tys. zł	III kw. 2022	II kw. 2022	I-III kw. 2022	I-III kw. 2021	Zmiana (%) III kw.22 / II kw.22	Zmiana (%) I-IIIkw.22/ I-IIIkw.21
Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze	331 412	272 894	774 505	306 745	21,4	152,5
Koszty z tytułu odsetek i o podobnym charakterze	-163 751	-78 896	-272 815	-40 692	107,6	570,4
Wynik z tytułu odsetek	167 661	193 998	501 690	266 053	-13,6	88,6
Przychody z tytułu opłat i prowizji	38 686	39 677	129 217	134 576	-2,5	-4,0
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-9 571	-9 624	-31 543	-29 631	-0,6	6,5
Wynik z tytułu opłat i prowizji	29 115	30 053	97 674	104 945	-3,1	-6,9
Przychody z tytułu dywidend	125	7 024	7 150	6 706	-98,2	6,6
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych wg wartości godziwej przez wynik finansowy (w tym należności od klientów)	17 138	17 063	38 325	46 793	0,4	-18,1
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	187	753	612	293	-75,2	108,9
Wynik z pozycji wymiany	16 339	13 568	37 678	19 651	20,4	91,7
Pozostałe przychody operacyjne	6 625	9 303	26 335	26 449	-28,8	-0,4
Pozostałe koszty operacyjne	-12 684	-13 219	-39 126	-26 669	-4,0	46,7
Wynik ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-12 607	-3 942	-17 590	-15	219,8	117166,7
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości	-27 829	-67 547	-120 281	-106 420	-58,8	13,0
Ogólne koszty administracyjne	-144 749	-111 705	-382 057	-290 294	29,6	31,6
Zysk/ Strata brutto	39 321	75 349	150 410	47 492	-47,8	216,7
Obciążenia podatkowe	-7 295	-14 859	-34 507	-16 753	-50,9	106,0
ZYSK NETTO	32 026	60 490	115 903	30 739	-47,1	277,1

W okresie od 1 stycznia do 30 września 2022 roku Grupa BOŚ S.A. osiągnęła zysk netto w wysokości 115,9 mln zł wobec 30,7 mln zł zysku zrealizowanego w analogicznym okresie 2021 roku.

W III kwartale 2022 roku zysk netto Grupy BOŚ S.A. wyniósł 32,0 mln zł, podczas gdy w II kwartale 2022 roku wyniósł 60,5 mln zł.

Grupa BOŚ S.A. w okresie trzech kwartałów 2022 roku wypracowała wynik z tytułu odsetek na poziomie 501,7 mln zł, tj. wyższy o 235,6 mln zł, tj. o 88,6% niż w analogicznym okresie 2021 roku. Głównym powodem wzrostu przychodów były decyzje o zacieśnianiu polityki monetarnej przez Radę Polityki Pieniężnej. Na skutek wzrostu stóp procentowych i stawek rynkowych WIBOR, nastąpił wzrost przychodów kredytowych oraz wyniku na papierach – duży udział krótkoterminowych papierów związany z wyższym poziomem sald depozytowych Banku. Na poprawę marży odsetkowej wpływ miało niższe tempo wzrostu kosztowości związane z utrzymującym się dość znacznym udziałem rachunków bieżących i niskooprocentowanych produktów depozytowych.

Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze zwiększyły się o 467,8 mln zł, tj. o 152,5% w okresie trzech kwartałów 2022 roku w porównaniu do analogicznego okresu 2021 roku, głównie na skutek wzrostu przychodów odsetkowych od klientów instytucjonalnych o 235,3 mln zł, tj. 126,1%, wzrostu odsetek od inwestycyjnych dłużnych papierów wartościowych nieprzeznaczonych do obrotu o 204,7 mln zł, tj. 426,7%, przy spadku przychodów odsetkowych z tytułu należności od klientów detalicznych o 15,1 mln zł, tj. 22,8%. Przychodów odsetkowe z tytułu należności od klientów detalicznych zostały pomniejszone o utworzone

rezerwy na „wakacje kredytowe” w związku z wejściem w życie ustawy z dnia 7 lipca 2022 roku o finansowaniu społecznym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, która wprowadziła m. in.: możliwość zawieszenia przez kredytobiorców spłaty kredytu hipotecznego udzielonego w walucie polskiej przez okres do ośmiu miesięcy w latach 2022-2023 („wakacje kredytowe”).

Przeciętna podstawowa stopa oprocentowania kredytów w złotych udzielonych przez Bank (bez impairmentowej korekty odsetek) wyniosła 7,27% wobec 3,07% w analogicznym okresie ubiegłego roku a w walutach obcych wyniosła 3,02% wobec 2,23% w analogicznym okresie ubiegłego roku.

WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK	tys. zł	I-III kw. 2022	I-III kw. 2021	Zmiana %
Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze od:		774 505	306 745	152,5
Należności od banków i Banku Centralnego		38 725	3 514	1002,0
Należności od klientów instytucjonalnych		421 942	186 621	126,1
Należności od klientów detalicznych		51 116	66 187	-22,8
Inwestycyjne dłużne papiery wartościowe nieprzeznaczone do obrotu		252 727	47 983	426,7
Instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu		3 169	2 440	29,9
Transakcje zabezpieczające		6 826	-	x
Koszty z tytułu odsetek i o podobnym charakterze od:		272 815	40 692	570,4
Rachunków bankowych i depozytów od banków		2 278	759	200,1
Rachunków bankowych i depozytów klientów instytucjonalnych		106 764	1 042	10146,1
Rachunków bankowych i depozytów klientów detalicznych		140 541	21 702	547,6
Kredytów i pożyczek od banków		-	-	x
Kredytów i pożyczek od klientów		484	122	296,7
Środków funduszy z przeznaczeniem na kredyty (JESSICA)		618	43	1337,2
Instrumentów finansowych - dłużne papiery własnej emisji		19 094	9 024	111,6
Transakcji zabezpieczających		-	4 986	-100,0
Zobowiązań leasingowych		3 021	3 011	0,3
Pozostałe		15	3	400,0
WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK		501 690	266 053	88,6

Koszty z tytułu odsetek i o podobnym charakterze zwiększyły się o 232,1 mln zł, tj. o 570,4% wobec trzech kwartałów 2021 roku. Największy wpływ na ich wzrost miały wyższe koszty odsetkowe od kredytów klientów detalicznych o 118,8 mln zł, tj. o 547,6% oraz koszty rachunków bankowych i depozytów klientów instytucjonalnych o 105,7 mln zł, tj. o 10 146,1%. Koszty instrumentów finansowych – dłużnych papierów własnej emisji zwiększyły się o 10,1 mln zł, tj. o 111,6% a koszty transakcji zabezpieczających spadły o 5,0 mln zł.

Wzrost kosztów odsetkowych wystąpił głównie na skutek podwyższenia oprocentowania depozytów. Przeciętna podstawowa stopa oprocentowania depozytów pozyskanych przez sieć placówek Banku w okresie od 1 stycznia do 30 września 2022 roku:

- w złotych wyniosła 2,50% wobec 0,20% w analogicznym okresie ubiegłego roku,
- w walutach obcych wyniosła 0,15% wobec 0,16% w analogicznym okresie ubiegłego roku.

WYNIK Z TYTUŁU OPŁAT I PROWIZJI	tys. zł	I-III kw. 2022	I-III kw. 2021	Zmiana%
Przychody z tytułu opłat i prowizji		129 217	134 576	-4,0
Opłaty z tytułu usług maklerskich		67 893	73 796	-8,0
Opłaty za obsługę rachunków klientów, inne operacje rozliczeniowe w obrocie krajowym i zagranicznym		27 058	27 389	-1,2
Prowizje od kredytów		28 344	28 171	0,6
Prowizje od gwarancji i akredytyw		5 536	4 768	16,1
Opłaty związane z zarządzaniem portfelem oraz pozostałe opłaty związane z zarządzaniem		380	449	-15,4
Pozostałe opłaty		6	3	100,0
Koszty z tytułu opłat i prowizji		31 543	29 631	6,5
Opłaty z działalności maklerskiej, w tym:		23 684	21 624	9,5
z działalności powierniczej		482	479	0,6
Opłaty z tytułu kart płatniczych		5 892	5 376	9,6
Opłaty od rachunków bieżących		860	1 211	-29,0
Opłaty z tytułu obsługi bankomatów		513	919	-44,2
Prowizje z tytułu należności od klientów		94	61	54,1
Pozostałe opłaty		500	440	13,6
WYNIK Z TYTUŁU OPŁAT I PROWIZJI		97 674	104 945	-6,9

Wynik Grupy z tytułu opłat i prowizji wyniósł 97,7 mln zł, co oznacza zmniejszenie o 7,3 mln zł, tj. o 6,9% w porównaniu do analogicznego okresu 2021 roku, na skutek spadku przychodów prowizyjnych i wzrostu kosztów z tytułu opłat i prowizji.

Głównie obniżyły się przychody z tytułu usług maklerskich o 5,9 mln zł, tj. o 8,0%. Natomiast wzrosły głównie prowizje od gwarancji i akredytyw o 0,8 mln zł tj. o 16,1% oraz od kredytów o 0,2 mln zł, tj. o 0,6%.

Koszty z tytułu opłat i prowizji zwiększyły się o 1,9 mln zł, tj. o 6,4%. Wzrost miał miejsce głównie na skutek wyższych opłat z działalności maklerskiej o 2,1 mln zł, tj. 9,5%.

Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy wyniósł 38,3 mln zł wobec 46,8 mln zł w analogicznym okresie 2021 roku. Na obniżenie wyniku wpływ miał przede wszystkim niższy wynik Domu Maklerskiego BOŚ, co w konsekwencji przełożyło się na spadek przychodów w tym obszarze.

Przychody z dywidend w trzech kwartałach 2022 roku wyniosły 7,2 mln zł wobec 6,7 mln zł w analogicznym okresie 2021 roku. Główny wpływ na tą pozycję miała dywidenda ze spółki Kemipol sp. z o.o., która wyniosła 6,7 mln zł wobec 6,3 mln zł w 2021 roku.

Wynik z pozycji wymiany wyniósł 37,7 mln zł wobec 19,7 mln zł w analogicznym okresie 2021 roku, głównie ze względu na rewaluację rezerw.

W trzech kwartałach 2022 roku wynik odpisów z tytułu utraty wartości wyniósł -120,3 mln zł wobec -106,4 mln zł w analogicznym okresie 2021 roku, głównie z powodu wyższych odpisów w pionie klientów instytucjonalnych.

Ogólne koszty administracyjne Grupy zwiększyły się o 91,8 mln zł, tj. o 31,6% wobec analogicznego okresu 2021 roku, głównie z powodu zapłaty oraz ujęcia rezerwy dodatkowych składek na rzecz Funduszu Wsparcia Kredytobiorców w wysokości 35,0 mln zł.

Wyżej wymieniona kwota obejmuje 10,0 mln zł na składkę określoną przez Radę Funduszu Wsparcia Kredytobiorców oraz utworzoną przez Bank rezerwę 25,0 mln zł na składkę której płatność przypadnie na IV kwartał.

OGÓLNE KOSZTY ADMINISTRACYJNE	tys. zł	I-III kw. 2022	I-III kw. 2021	Zmiana %
Świadczenia pracownicze		164 545	137 540	19,6
Koszty administracyjne, w tym:		171 423	111 331	54,0
koszty rzeczowe		88 108	79 890	10,3
podatki i opłaty		6 329	4 750	33,2
składka i wpłaty na BFG		39 277	24 304	61,6
składka i wpłaty na KNF		2 486	2 202	12,9
składka na pokrycie kosztów działalności Rzecznika Finansowego		156	117	33,3
składka na rzecz Funduszu Wsparcia Kredytobiorców		34 999		x
składka na rzecz Izby Domów Maklerskich		68	68	0,0
pozostałe		-	-	x
Amortyzacja, w tym:		46 089	41 423	11,3
środków trwałych		11 306	10 135	11,6
wartości niematerialnych		22 284	20 201	10,3
prawa do użytkowania		12 499	11 087	12,7
OGÓLNE KOSZTY ADMINISTRACYJNE		382 057	290 294	31,6

Istotnym powodem wzrostu ogólnych kosztów administracyjnych były wyższe koszty wynagrodzeń o 27,0 mln zł tj. o 19,6%. Wzrost kosztów wynagrodzeń nastąpił głównie w obszarach związanych z rozwojem biznesu a także w obszarze bezpieczeństwa, przeciwdziałania praniu pieniędzy i IT. W Banku zakończył się proces wartościowania stanowisk pracy, mający na celu między innymi odniesienie poziomu wynagrodzenia na poszczególnych stanowiskach w Banku do aktualnych poziomów rynkowych, co przełożyło się na wzrost wynagrodzeń.

Ogólne koszty administracyjne zwiększyły się także z powodu wyższych składek na BFG o 15,0 mln zł, tj. o 61,6%. W ogólnych kosztach administracyjnych została uwzględniona cała ustalona przez BFG roczna składka na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków za 2022 rok w wysokości 21,9 mln zł wobec 15,7 mln zł za 2021 rok. Łącznie składki na BFG wliczone w ciężar kosztów trzech kwartałów 2022 roku wynoszą 39,3 mln zł wobec 24,3 mln zł w analogicznym okresie ubiegłego roku.

Na dzień 30 września 2022 roku Bank zatrudniał (w etatach) 1 173 osoby wobec 1 135 osób na koniec III kwartału 2021 roku. Zatrudnienie w Banku było wyższe o 3,2%, natomiast zatrudnienie w spółkach zależnych zwiększyło się o 18,2% w stosunku do stanu na koniec III kwartału 2021 roku. W tabeli poniżej przedstawiono stan zatrudnienia w etatach w Banku i spółkach zależnych. Zatrudnienie w Grupie BOŚ S.A., zwiększyło się o 6,1% w relacji na koniec III kwartału ubiegłego roku.

ZATRUDNIENIE W ETATACH	30-09-2022	30-09-2021	Zmiana %
Zatrudnienie w BOŚ S.A.	1 171	1 135	3,2
Zatrudnienie w spółkach zależnych	318	269	18,2
ZATRUDNIENIE W GRUPIE BOŚ S.A.	1 489	1 404	6,1

6.2. Aktywa Grupy

Suma bilansowa Grupy na dzień 30 września 2022 roku wyniosła 22 254,7 mln zł i była wyższa o 8,1% w porównaniu do stanu na 31 grudnia 2021 roku.

Zmiany w strukturze aktywów Grupy

Na dzień 30 września 2022 roku największy udział w aktywach wynoszący 53,2% stanowiły należności od klientów. Ich udział w aktywach od końca roku 2021 roku zmniejszył się o 4,4 p.p. Natomiast zwiększył się udział inwestycyjnych papierów wartościowych i pozycji Kasa, środki w Banku Centralnym odpowiednio 2,5 p.p. i 2,2 p.p.

AKTYWA	tys. zł	30-09-2022	31-12-2021	Zmiana%
Kasa, środki w Banku Centralnym		870 237	361 581	140,7
Należności od innych banków		170 946	400 747	-57,3
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		343 615	155 705	120,7
Pochodne instrumenty zabezpieczające		33 855	9 121	271,2
Inwestycyjne papiery wartościowe:		8 237 346	7 108 931	15,9
Należności od klientów, w tym:		11 840 264	11 855 647	-0,1
wyceniane wg zamortyzowanego kosztu		11 834 455	11 841 536	-0,1
wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy		5 809	14 111	-58,8
Wartości niematerialne		116 539	112 861	3,3
Rzeczowe aktywa trwałe		89 048	84 082	5,9
Prawo do użytkowania - leasing		66 989	78 538	-14,7
Aktywa z tytułu podatku dochodowego:		189 029	151 072	25,1
Inne aktywa		296 855	267 455	11,0
AKTYWA		22 254 723	20 585 740	8,1

Należności od klientów

Wartość bilansowa należności od klientów Grupy według stanu na koniec III kwartału 2022 roku wyniosła 11 840,3mln zł i była niższa o 0,1% w porównaniu do stanu na dzień 31 grudnia 2021 roku. Główną przyczyną spadku salda kredytów jest ograniczone zainteresowanie klientów kredytami mieszkaniowymi w warunkach wysokich stóp procentowych oraz perspektyw spowolnienia gospodarczego.

Na koniec III kwartału 2022 roku, w porównaniu do stanu na dzień 31 grudnia 2021 roku, zmniejszył się wolumen należności wycenianych w zamortyzowanym koszcie od klientów detalicznych o 234,1 mln zł, tj. o 7,1. Wolumen należności wycenianych w zamortyzowanym koszcie od klientów instytucjonalnych wzrósł o 226,0 mln zł, tj. o 2,6%, wzrosły głównie kredyty obrotowe.

Najwyższy udział w należnościach ogółem, wynoszący 73,9%, miały należności klientów instytucjonalnych wyceniane wg zamortyzowanego kosztu. Ich udział w należnościach ogółem zwiększył się o 2,0 p.p. wobec stanu na koniec 2021 roku. Należności klientów instytucjonalnych wyceniane w zamortyzowanym koszcie wyniosły 8 755,4 mln zł.

NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW	tys. zł	30-09-2022	31-12-2021	Zmiana%
Wycena wg zamortyzowanego kosztu		11 795 894	11 804 018	-0,1
Należności od klientów detalicznych		3 040 524	3 274 642	-7,1
kredyty w rachunku bieżącym		1 479	224	560,3
kredyty gotówkowe		266 964	300 926	-11,3
kredyty mieszkaniowe		2 527 853	2 728 093	-7,3
kredyty i pożyczki pozostałe		244 228	245 399	-0,5
Należności od klientów instytucjonalnych		8 755 370	8 529 376	2,6
kredyty obrotowe		916 655	648 741	41,3
kredyty i pożyczki terminowe		6 709 140	6 771 966	-0,9
należności faktoringowe		578 699	599 966	-3,5
należności leasingowe		178 915	136 642	30,9
skupione wierzytelności		97 619	127 311	-23,3
papiery wartościowe komercyjne		274 342	244 750	12,1
Wycena wg wartości godziwej przez wynik finansowy		5 809	14 111	-58,8
Należności od klientów detalicznych		341	651	-47,6
kredyty i pożyczki w rachunku bieżącym		23	-	x
kredyty i pożyczki mieszkaniowe		119	257	-53,7
kredyty i pożyczki pozostałe		199	394	-49,5
Należności od klientów instytucjonalnych		5 468	13 460	-59,4
kredyty obrotowe		-	19	x
kredyty i pożyczki terminowe		5 468	13 441	-59,3
Razem		11 801 703	11 818 129	-0,1
Złożone depozyty zabezpieczające		33 712	32 768	2,9
Pozostałe należności		4 849	4 750	2,1
NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW		11 840 264	11 855 647	-0,1

Udział należności klientów detalicznych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu w należnościach ogółem zmniejszył o 1,9 p.p. do 25,7%. Kwota kredytów klientów detalicznych wycenianych w zamortyzowanym koszcie wyniosła 3 040,5 mln zł na koniec III kwartału 2022 roku wobec 3 274,6 mln zł na koniec 2021 roku.

Największą pozycję kredytów detalicznych stanowią kredyty mieszkaniowe. Na koniec III kwartału 2022 roku wyniosły 2 527,9 mln zł, co oznacza spadek o 7,3% wobec stanu na 31 grudnia 2021 roku.

KREDYTY MIESZKANIOWE	tys. zł	30-09-2022	31-12-2021	Zmiana%
Kredyty i pożyczki wyceniane wg zamortyzowanego kosztu		2 527 853	2 728 093	-7,3
Kredyty mieszkaniowe w PLN		1 260 641	1 408 756	-10,5
Kredyty mieszkaniowe w CHF		729 026	767 387	-5,0
Kredyty mieszkaniowe w EUR		503 746	520 349	-3,2
Kredyty mieszkaniowe w USD		34 440	31 601	9,0
Kredyty i pożyczki wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy		119	257	-53,7
Kredyty mieszkaniowe w PLN		119	257	-53,7
KREDYTY MIESZKANIOWE		2 527 972	2 728 350	-7,3

Kredyty w walutach obcych mają 50,1% udział w kredytach mieszkaniowych ogółem (48,4% na koniec 2021 roku). Udział kredytów mieszkaniowych w CHF w całym portfelu kredytowym Grupy BOŚ S.A. (netto) wyniósł 6,2% i zmniejszył się o 0,3 p.p. w relacji do stanu na koniec 2021 roku.

Saldo kredytów proekologicznych

Saldo kredytów proekologicznych na dzień 30 września 2022 roku wynosiło 5 154,1 mln zł i wzrosło o 8,3% w stosunku do 31 grudnia 2021 roku. Udział kredytów proekologicznych stanowił 39,73% salda kredytów ogółem w Banku (wg wartości nominalnej), podczas gdy na 31 grudnia 2021 udział ten wynosił 37,12%.

SALDO KREDYTÓW PROEKOLOGICZNYCH	w tys. zł	30-09-2022	31-12-2021	Zmiana
Kredyty proekologiczne udzielone klientom instytucjonalnym		4 683 157	4 256 415	10,0
Kredyty proekologiczne udzielone klientom detalicznym		470 941	503 238	-6,4
KREDYTY PROEKOLOGICZNE.		5 154 098	4 759 653	8,3

Sprzedaż kredytów

SPRZEDAŻ KREDYTÓW OGÓŁEM	w tys. zł	I-III kw. 2022	I-III kw. 2021	Zmiana %
Kredyty udzielone klientom instytucjonalnym w okresie I-III kw.		2 840 557	2 689 630	5,6
Kredyty udzielone klientom indywidualnym w okresie I-III kw.		94 532	296 281	-68,1
KREDYTY UDZIELONE W OKRESIE W OKRESIE I-III KW.		2 935 089	2 985 911	-1,7

W okresie od 1 stycznia do 30 września 2022 roku Grupa BOŚ S.A. udzieliła kredytów o wartości 2,9 mld zł tj. o 1,7% mniej niż w analogicznym okresie ubiegłego roku. Spadek nowej sprzedaży wystąpił szczególnie w zakresie hipotek, w związku z niską skłonnością klientów do zaciągania nowych zobowiązań oraz na skutek obniżki zdolności kredytowej z powodu wysokich stóp procentowych oraz rekomendacji KNF z 7 marca 2022 roku (podwyższenie o 5 p.p. stopy % przy kalkulacji zdolności kredytowej).

Sprzedaż kredytów proekologicznych stanowiła 47,4% sprzedaży kredytów ogółem w okresie trzech kwartałów 2022 roku. Wartość nowych kredytów proekologicznych w okresie trzech kwartałów 2022 roku wyniosła 1 391,8 mln zł i była o 18,4% wyższa niż w analogicznym okresie roku poprzedniego.

SPRZEDAŻ KREDYTÓW PROEKOLOGICZNYCH	w tys. zł	I-III kw. 2022	I-III kw. 2021	Zmiana
Kredyty proekologiczne udzielone klientom instytucjonalnym w okresie I-III kw.		1 357 545	1 043 707	30,1%
Kredyty proekologiczne udzielone klientom detalicznym w okresie I-III kw.		34 280	132 183	-74,1%
KREDYTY PROEKOLOGICZNE UDZIELONE W OKRESIE I-III KW.		1 391 825	1 175 890	18,4%

W zdecydowanej większości (kwotowo) nowe kredyty proekologiczne skierowane były do klientów instytucjonalnych (98%). Projekty z sektora przemysłu stanowiły 35%, a z sektora energetyki i gospodarki komunalnej 33% wolumenu ogółem kredytów proekologicznych udzielonych w tym okresie.

Jakość portfela kredytowego

JAKOŚĆ PORTFELA KREDYTOWEGO	30-09-2022	%	31-12-2021	%
NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU				
Należności od klientów bez przesłanki utraty wartości, w tym:	10 972 978	84,0	11 146 432	86,2
ekspozycje, dla których od momentu początkowego ujęcia nie nastąpił istotny wzrost ryzyka kredytowego (Koszyk 1)	9 573 364	73,3	9 883 695	76,5
ekspozycje, dla których od momentu początkowego ujęcia nastąpił istotny wzrost ryzyka (Koszyk 2)	1 399 614	10,7	1 262 737	9,8
Należności od klientów posiadające przesłanki utraty wartości (Koszyk 3), ale niewykazujące utraty wartości ze względu na szacowane przepływy pieniężne	-	-	22 382	0,2
Należności od klientów posiadające przesłanki utraty wartości i wykazujące utratę wartości (Koszyk 3)	2 089 979	16,0	1 757 830	13,6
Razem należności od klientów wyceniane wg zamortyzowanego kosztu (brutto)	13 062 957	100,0	12 926 644	100,0
Odpisy z tytułu utraty wartości na:				
należności od klientów – (Koszyk 1)	- 87 799		- 88 097	
należności od klientów – (Koszyk 2)	- 68 441		- 80 534	
należności od klientów – (Koszyk 3) niewykazujące utraty wartości	-		- 588	
należności od klientów – (Koszyk 3) wykazujące utratę wartości	- 1 110 823		- 953 407	
Razem odpisy z tytułu utraty wartości	- 1 267 063		- 1 122 626	
Razem należności od klientów wyceniane wg zamortyzowanego kosztu (netto)	11 795 894		11 804 018	
NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY				
Wartość godziwa	5 809		14 111	
Razem należności od klientów wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy	5 809		14 111	
Złożone depozyty zabezpieczające	33 712		32 768	
Pozostałe należności	4 849		4 750	
NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW RAZEM	11 840 264		11 855 647	

W dniu 30 września 2022 roku stan odpisów aktualizujących wyniósł 1 267,1 mln zł. Udział należności od klientów z utratą wartości w całym portfelu wycenianym wg zamortyzowanego kosztu wyniósł 16,0% na dzień 30 września 2022 roku wobec 13,6% na koniec 2021 roku.

6.3. Kapitał własny i zobowiązania razem Grupy

KAPITAŁ WŁASNY I ZOBOWIAZANIA	tys. zł	30-09-2022	31-12-2021	Zmiana%
Zobowiązania wobec Banku Centralnego oraz innych banków		388 977	420 389	-7,5
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		187 086	99 659	87,7
Pochodne instrumenty zabezpieczające		-	-	x
Zobowiązania wobec klientów		18 483 582	17 007 863	8,7
Zobowiązania z tytułu emisji bankowych papierów wartościowych		-	-	x
Zobowiązania podporządkowane		373 296	369 107	1,1
Rezerwy		503 805	450 803	11,8
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		1 035	8 810	-88,3
Zobowiązania z tyt. leasingu		69 298	81 170	-14,6
Pozostałe zobowiązania		321 411	282 144	13,9
Kapitał własny razem		1 926 233	1 865 795	3,2
KAPITAŁ WŁASNY I ZOBOWIAZANIA RAZEM		22 254 723	20 585 740	8,1

Na koniec III kwartału 2022 roku najwyższy udział w sumie bilansowej, wynoszący 83,1%, miały zobowiązania wobec klientów. Ich udział zwiększył się o 0,4 p.p. wobec stanu na dzień 31 grudnia 2021 roku. Zwiększył się także udział zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu o 0,4 p.p.

Natomiast zmniejszył się udział kapitału własnego w sumie bilansowej o 0,4 p.p. oraz zobowiązań wobec Banku Centralnego oraz innych banków o 0,3 p.p. a także zobowiązań podporządkowanych o 0,1 p.p.

Kapitał własny wyniósł 1 926,2 mln zł na koniec września 2022 roku, co oznacza wzrost o 60,4 mln zł tj. o 3,2%, głównie na skutek wypracowania zysku netto roku bieżącego, pomimo negatywnego wpływu na kapitał preceny wartości papierów wartościowych wycenianych wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite brutto w związku ze wzrostem rynkowych stóp procentowych.

Zobowiązania Grupy Kapitałowej

ZOBOWIAZANIA WOBEC KLIENTÓW	tys. zł	30-09-2022	31-12-2021	Zmiana %
Klienci detaliczni		9 850 524	8 515 701	15,7
rachunki bieżące/rozliczeniowe		4 259 375	4 942 698	-13,8
lokaty terminowe		5 591 149	3 573 003	56,5
Klienci instytucjonalni		7 966 469	7 799 099	2,1
rachunki bieżące/rozliczeniowe		4 895 388	6 255 578	-21,7
lokaty terminowe		3 071 081	1 543 521	99,0
Pozostali klienci		100 580	84 032	19,7
Kredyty i pożyczki otrzymane od międzynarodowych instytucji finansowych		520 322	510 954	1,8
Środki funduszy z przeznaczeniem na kredyty		45 687	98 077	-53,4
ZOBOWIAZANIA RAZEM		18 483 582	17 007 863	8,7

Główne źródło finansowania działalności Grupy stanowią zobowiązania wobec klientów, w tym:

- środki depozytowe pozyskiwane przez sieć placówek Banku,
- kredyty i pożyczki otrzymane od międzynarodowych instytucji finansowych,
- środki pozyskane od obcych donatorów na działalność kredytową w formie bezpośrednich linii, dopłat do oprocentowania lub dopłat do kapitału (NFOŚiGW, Wojewódzkie Fundusze Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej, Europejski Fundusz Rozwoju Wsi Polskiej, JESSICA - Fundusz Rozwoju Obszarów Miejskich).

Zobowiązania Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. wobec klientów według stanu na 30 września 2022 roku wyniosły 18 483,6 mln zł i zwiększyły się o 8,7% w porównaniu do stanu na koniec 2021 roku.

Zobowiązania wobec klientów detalicznych wzrosły o 1 334,8 mln zł tj. o 15,7% w trzech kwartałach 2022 roku. Wzrost tych zobowiązań wynikał z podwyższenia od czerwca br. oprocentowania EKOlokatek Promocyjnych 3, 6 i 12-miesięcznych, sprzedawanych w kanałach elektronicznych oraz w placówkach Banku a także oprocentowania EKOkonta Oszczędnościowego.

Zobowiązania wobec klientów instytucjonalnych zwiększyły się o 167,4 mln zł, tj. 2,1%.

7. Podstawowe wskaźniki finansowe

	30-09-2022	31-12-2021	Zmiana w p.p.
Stopa zwrotu z kapitału (ROE) ¹	6,9	2,5	4,4
Stopa zwrotu z aktywów (ROA) ²	0,6	0,2	0,4
Marża odsetkowa na aktywach ogółem ³	3,1	1,8	1,3
Koszt ryzyka ⁴	-1,0	-0,8	-0,2
Koszty/dochody (C/I) ⁵ , przy założeniu równomiernego rozłożenia w całym roku kosztów jednorazowej składki BFG	56,2	64,9	-121,1

1) relacja zysku netto za ostatnie 12 miesięcy do średniego stanu kapitałów,

2) relacja zysku netto za ostatnie 12 miesięcy do średniego stanu aktywów,

3) relacja anualizowanego wyniku z tytułu odsetek za trzy kwartały do średniego stanu aktywów,

4) relacja wyniku odpisów z tytułu utraty wartości wraz z wyceną do wartości godziwej dla ostatnich 12 miesięcy do średniego stanu wartości kredytów i pożyczek w tym okresie,

5) relacja sumy ogólnych kosztów administracyjnych i kosztów użytkowania do wyniku z tytułu odsetek, wyniku z tytułu opłat i prowizji, przychodów z tytułu dywidend, wyniku na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek wyników bez wyceny należności, wyniku na inwestycyjnych papierach wartościowych, wyniku na rachunkowości zabezpieczeń, wyniku z pozycji wymiany oraz wyniku z pozostałych operacji.

Marża odsetkowa na aktywach ogółem, liczona jako relacja wyniku z tytułu odsetek do średniego stanu aktywów, wyniosła 3,1% wobec poziomu 1,8% za okres 2021 roku. Poprawa spowodowana była głównie efektem wzrostu średniego oprocentowania kredytów na skutek podwyżek stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej oraz zwiększenia rentowności aktywów odsetkowych i marż depozytowych na rachunkach bieżących, pomimo negatywnego wpływu utworzenia rezerwy na wakacje kredytowe.

Wskaźnik koszty/dochody wyniósł 56,2% w okresie trzech kwartałów 2022 roku wobec 64,9% w roku 2021. Wzrost miał miejsce głównie na skutek wyższego tempa wzrostu dochodów niż ogólnych kosztów administracyjnych.

8. Zarządzanie kapitałem

Grupa zdecydowała, na potrzeby adekwatności kapitałowej, o stosowaniu rozwiązań przejściowych, w trakcie trwania okresu przejściowego, dotyczących złagodzenia wpływu wdrożenia MSSF 9 na fundusze własne w oparciu o Artykuł 1 ust. 9 Rozporządzenia (UE) 2017/2395 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 12 grudnia 2017 roku (Rozporządzenie) zmieniającego Rozporządzenie (UE) nr 575/2013. Dodatkowo postanowiono niestosować ust. 4 z art.1 Rozporządzenia (UE) 2017/2395.

Uwzględniając wpływ wdrożenia MSSF 9 zarówno z zastosowaniem rozwiązań przejściowych, jak i bez nich Bank i Grupa spełniają obowiązujące normy kapitałowe na dzień 30.09.2022 r.

W związku z podjęciem decyzji o zastosowaniu przepisów przejściowych z dniem 1 lutego 2018 roku Grupa dokonuje ujawnień funduszy własnych, współczynników kapitałowych, jak również wskaźnika dźwigni, zarówno z zastosowaniem, jak i bez zastosowania rozwiązań przejściowych wynikających z artykułu 473a Rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

Poziom kapitałów, aktywów ważonych ryzykiem, współczynników kapitałowych oraz współczynnika dźwigni w Grupie kształtował się następująco:

Wyszczególnienie	tys. zł	30-09-2022	31-12-2021
Dostępny kapitał			
Kapitał podstawowy Tier I		1 738 306	1 741 535
Kapitał podstawowy Tier I – bez przepisów przejściowych MSSF 9		1 703 020	1 706 844
Kapitał Tier I		1 738 306	1 741 535
Kapitał Tier I – bez przepisów przejściowych MSSF 9		1 703 020	1 706 844
Fundusze własne		1 866 248	1 887 882
Fundusze własne – bez przepisów przejściowych MSSF 9		1 830 962	1 853 192
Aktywa ważone ryzykiem			
Łączna kwota aktywów ważonych ryzykiem		13 420 422	13 179 229
Łączna kwota aktywów ważonych ryzykiem – bez przepisów przejściowych MSSF 9		13 394 445	13 153 362
Współczynniki kapitałowe			
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I		12,95	13,21
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I - bez przepisów przejściowych MSSF 9		12,71	12,98
Współczynnik kapitału Tier I		12,95	13,21
Współczynnik kapitału Tier I - bez przepisów przejściowych MSSF 9		12,71	12,98
Łączny współczynnik kapitałowy		13,91	14,32
Łączny współczynnik kapitałowy - bez przepisów przejściowych MSSF 9		13,67	14,09
Współczynnik dźwigni			
Wartość ekspozycji		24 387 348	25 648 152
Współczynnik dźwigni		7,10	6,80
Współczynnik dźwigni - bez przepisów przejściowych MSSF 9		7,00	6,70

Zgodnie z art. 92 Rozporządzenia CRR, Bank i Grupa są zobowiązani utrzymywać łączny współczynnik kapitałowy na poziomie co najmniej 8%. Współczynnik kapitału Tier I i współczynnik kapitału podstawowego Tier I powinny wynosić odpowiednio co najmniej 6% i 4,5%.

Zgodnie z Rozporządzeniem CRR oraz ustawą z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym, instytucje finansowe mają obowiązek utrzymywania dodatkowych buforów kapitałowych dla współczynników kapitałowych. Od 1 stycznia 2019 roku bufor zabezpieczający wynosi 2,5 p.p., bufor antycykliczny wynosi 0 p.p. Bank Ochrony

Środowiska S.A. oraz Grupa Kapitałowa BOŚ S.A. nie zostały objęte buforami innej instytucji o znaczeniu systemowym. Bufor systemowy decyzją Ministra Finansów z dnia 18 marca 2020 r. został rozwiązany.

W dniu 9 grudnia 2021 roku Komisja Nadzoru Finansowego zaleciła utrzymywanie przez Bank na poziomie skonsolidowanym funduszy własnych na pokrycie dodatkowego wymogu kapitałowego w celu zabezpieczenia ryzyka wynikającego z zabezpieczonych hipoteką walutowych kredytów i pożyczek dla gospodarstw domowych, na poziomie 0,63 p.p. ponad wartość łącznego współczynnika kapitałowego, o którym mowa w art. 92 ust. 1 lit. c Rozporządzenia CRR, który powinien składać się z co najmniej 75% z kapitału Tier I (co odpowiada wymogowi kapitałowemu na poziomie 0,47 p.p. ponad wartość współczynnika kapitału Tier I, o którym mowa w art. 92 ust. 1. lit. b Rozporządzenia CRR) oraz co najmniej w 56% z kapitału podstawowego Tier I (co odpowiada wymogowi kapitałowemu na poziomie 0,35 p.p. ponad wartość współczynnika kapitału podstawowego Tier I, o którym mowa w art. 92 ust. 1. lit. a Rozporządzenia CRR).

W dniu 10 lutego 2022 roku Komisja Nadzoru Finansowego zaleciła utrzymywanie zarówno na poziomie jednostkowym, jak i skonsolidowanym funduszy własnych na pokrycie dodatkowego narzutu kapitałowego w celu zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych na poziomie 0,38 p.p. ponad wartość łącznego współczynnika kapitałowego, o którym mowa w art. 92 ust. 1 lit. c rozporządzenia CRR, powiększonego o dodatkowy wymóg w zakresie funduszy własnych, o którym mowa w art. 138 ust. 2 pkt 2 ustawy Prawo bankowe oraz o wymóg połączonego bufora, o który mowa w art. 55 ust. 4 ustawy o nadzorze makroostrożnościowym. Dodatkowy narzut powinien składać się w całości z kapitału podstawowego Tier I.

W efekcie, na dzień 30 września 2022 roku zalecane przez Komisję minimalne wskaźniki kapitałowe dla Grupy wynoszą 9,35% dla współczynnika kapitału Tier I oraz 11,51% dla łącznego współczynnika kapitałowego TCR.

Poziom kapitałów, aktywów ważonych ryzykiem, współczynników kapitałowych oraz współczynnika dźwigni w Banku kształtował się następująco:

Wyszczególnienie	tys. zł	30-09-2022	31-12-2021
Dostępny kapitał			
Kapitał podstawowy Tier I		1 603 267	1 616 517
Kapitał podstawowy Tier I – bez przepisów przejściowych MSSF 9		1 567 981	1 581 231
Kapitał Tier I		1 603 267	1 616 517
Kapitał Tier I – bez przepisów przejściowych MSSF 9		1 567 981	1 581 231
Fundusze własne		1 731 208	1 762 865
Fundusze własne – bez przepisów przejściowych MSSF 9		1 695 923	1 727 579
Aktywa ważone ryzykiem			
Łączna kwota aktywów ważonych ryzykiem		12 641 199	12 449 947
Łączna kwota aktywów ważonych ryzykiem – bez przepisów przejściowych MSSF 9		12 615 619	12 424 459
Współczynniki kapitałowe			
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I		12,68	12,98
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I - bez przepisów przejściowych MSSF 9		12,43	12,73
Współczynnik kapitału Tier I		12,68	12,98
Współczynnik kapitału Tier I - bez przepisów przejściowych MSSF 9		12,43	12,73
Łączny współczynnik kapitałowy		13,69	14,16
Łączny współczynnik kapitałowy - bez przepisów przejściowych MSSF 9		13,44	13,90
Współczynnik dźwigni			
Wartość ekspozycji		23 923 441	25 167 000
Współczynnik dźwigni		6,7	6,4
Współczynnik dźwigni - bez przepisów przejściowych MSSF 9		6,6	6,3

W dniu 17 listopada 2021 roku Komisja Nadzoru Finansowego zaleciła utrzymywanie przez Bank funduszy własnych na pokrycie dodatkowego wymogu kapitałowego w celu zabezpieczenia ryzyka wynikającego z zabezpieczonych hipoteką walutowych kredytów i pożyczek dla gospodarstw domowych, na poziomie 0,66 p.p. ponad wartość łącznego współczynnika kapitałowego, o którym mowa w art. 92 ust. 1 lit. c Rozporządzenia CRR, który powinien składać się z co najmniej 75% z kapitału Tier I (co odpowiada wymogowi kapitałowemu na poziomie 0,50 p.p. ponad wartość współczynnika kapitału Tier I, o którym mowa w art. 92 ust. 1. lit. b Rozporządzenia CRR) oraz co najmniej w 56% z kapitału podstawowego Tier I (co odpowiada wymogowi kapitałowemu na poziomie 0,37 p.p. ponad wartość współczynnika kapitału podstawowego Tier I, o którym mowa w art. 92 ust. 1. lit. a Rozporządzenia CRR).

W efekcie, na dzień 30 września 2022 roku zalecane przez Komisję minimalne wskaźniki kapitałowe dla Banku wynoszą 9,38% dla współczynnika kapitału Tier I oraz 11,54% dla łącznego współczynnika kapitałowego TCR.

9. Sprawozdawczość dotycząca segmentów

Zgodnie z wymogami MSSF 8 segmenty operacyjne zostały określone na podstawie sprawozdań wewnętrznych dotyczących komponentów jednostki gospodarczej podlegających okresowym przeglądom dokonywanym przez członka kierownictwa odpowiedzialnego za podejmowanie decyzji operacyjnych. Opis zasad stosowanych przy przygotowywaniu sprawozdawczości dotyczącej segmentów działalności został opisany w nocy 50 Roczego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 roku. Wyniki działalności segmentów operacyjnych za analogiczny okres poprzedniego roku zostały doprowadzone do porównywalności. Poniżej przedstawiono skonsolidowane wyniki finansowe Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. za okres dziewięciu miesięcy zakończony dnia 30 września 2022 roku oraz 30 września 2021 roku przypadające na przyjęte segmenty.

Lp.	Sprawozdanie przedstawiające składniki rachunku zysków i strat za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2022	PION INSTYTUCJONALNY	PION DETALICZNY	DZIAŁALNOŚĆ SKARBOWA I INWESTYCYJNA	DZIAŁALNOŚĆ MAKLERSKA	POZOSTAŁE (NIEULOKOWANE W SEGMENTACH)	GRUPA BOŚ
I.	Wynik z tytułu odsetek	190 544	128 150	132 248	51 963	- 1 215	501 690
1.	Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze, w tym:	690 952	362 433	- 271 121	60 705	7	842 976
	<i>sprzedaż klientom zewnętrznym</i>	429 281	60 402	281 496	3 326	-	774 505
	<i>sprzedaż innym segmentom</i>	261 671	302 031	- 552 617	57 379	7	68 471
2.	Koszty z tytułu odsetek i o podobnym charakterze, w tym:	- 500 408	- 234 283	403 369	- 8 742	- 1 222	- 341 286
	<i>sprzedaż klientom zewnętrznym</i>	- 98 037	- 139 555	- 29 598	- 5 600	- 25	- 272 815
	<i>sprzedaż innym segmentom</i>	- 402 371	- 94 728	432 967	- 3 142	- 1 197	- 68 471
II.	Wynik z tytułu opłat i prowizji	45 789	7 620	-	44 589	- 324	97 674
III.	Przychody z tytułu dywidend	181	-	6 743	226	-	7 150
IV.	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych wg wartości godziwej przez wynik finansowy	-	6	14 692	23 627	-	38 325
V.	Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-	-	612	-	-	612
VI.	Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych	-	-	-	-	-	-
VIII.	Wynik z pozycji wymiany	14 661	3 021	19 835	164	- 3	37 678
IX.	Wynik na działalności bankowej	251 175	138 797	174 130	120 569	- 1 542	683 129
X.	Wynik pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	672	881	-	- 17 276	2 932	- 12 791
XI.	Wynik ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-	- 17 590	-	-	-	- 17 590
XII.	Wynik odpisów z tytułu utraty wartości	- 90 630	- 29 828	177	-	-	- 120 281
1.	Wynik na działalności finansowej	161 217	92 260	174 307	103 293	1 390	532 467
	Koszty bezpośrednie	- 30 121	- 17 371	- 1 866	- 61 030	- 930	- 111 318
2.	Wynik po kosztach bezpośrednich	131 096	74 889	172 441	42 263	460	421 149
	Koszty pośrednie i usługi wzajemne	- 65 251	- 63 948	- 12 136	-	-	- 141 335
3.	Wynik po kosztach bezpośrednich i pośrednich	65 845	10 941	160 305	42 263	460	279 814
5.	Amortyzacja	- 17 966	- 18 076	- 1 686	- 7 082	- 1 279	- 46 089
XIII.	Pozostałe koszty (podatki, BFG, KNF)	- 44 191	- 33 704	- 523	- 4 669	- 228	- 83 315
XIV.	Wynik finansowy brutto	3 688	- 40 839	158 096	30 512	- 1 047	150 410
XV.	Alokowany wynik ALM	36 872	118 167	- 155 039	-	-	-
XVI.	Wynik finansowy brutto po alokacji wyniku ALM	40 560	77 328	3 057	30 512	- 1 047	150 410
XVII.	Obciążenia podatkowe						- 34 507
	Wynik finansowy netto						115 903
	Aktywa segmentu	8 868 764	3 040 865	9 754 090	330 526	260 478	22 254 723
	w tym należności od banków i klientów						-
	Zobowiązania segmentu	6 924 504	8 929 928	3 376 476	2 159 662	864 153	22 254 723
	Nakłady na aktywa trwałe i wartości niematerialne	17 703	15 294	1 863	7 407	-	42 267

Lp.	Sprawozdanie przedstawiające składniki rachunku zysków i strat za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2021	PION INSTYTUCJONALNY	PION DETALICZNY	DZIAŁALNOŚĆ SKARBOWA I INWESTYCYJNA	DZIAŁALNOŚĆ MAKLERSKA	POZOSTAŁE (NIEULOKOWANE W SEGMENTACH)	GRUPA BOŚ
I.	Wynik z tytułu odsetek	123 391	36 333	107 724	- 795	- 600	266 053
1.	Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze, w tym:	200 856	97 487	16 479	81	2	314 905
	<i>sprzedaż klientom zewnętrznym</i>	190 331	66 643	49 690	81	-	306 745
	<i>sprzedaż innym segmentom</i>	10 525	30 844	- 33 211	-	2	8 160
2.	Koszty z tytułu odsetek i o podobnym charakterze, w tym:	- 77 465	- 61 154	91 245	- 876	- 602	- 48 852
	<i>sprzedaż klientom zewnętrznym</i>	- 1 038	- 21 710	- 17 769	- 175	-	- 40 692
	<i>sprzedaż innym segmentom</i>	- 76 427	- 39 444	109 014	- 701	- 602	- 8 160
II.	Wynik z tytułu opłat i prowizji	47 308	5 422	-	52 621	- 406	104 945
III.	Przychody z tytułu dywidend	241	-	6 286	179	-	6 706
IV.	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych wg wartości godziwej przez wynik finansowy	24	52	19 856	26 861	-	46 793
V.	Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-	-	293	-	-	293
VI.	Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych	-	-	-	-	-	-
VIII.	Wynik z pozycji wymiany	13 525	13 231	- 7 024	- 76	- 5	19 651
IX.	Wynik na działalności bankowej	184 489	55 038	127 135	78 790	- 1 011	444 441
X.	Wynik pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	- 4 069	- 5 016	11 047	- 1 391	- 791	- 220
XI.	Wynik ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-	- 15	-	-	-	- 15
XII.	Wynik odpisów z tytułu utraty wartości	- 58 450	- 46 322	- 1 648	-	-	- 106 420
1.	Wynik na działalności finansowej	121 970	3 685	136 534	77 399	- 1 802	337 786
	Koszty bezpośrednie	- 25 744	- 17 227	- 1 943	- 51 435	- 992	- 97 341
2.	Wynik po kosztach bezpośrednich	96 226	- 13 542	134 591	25 964	- 2 794	240 445
	Koszty pośrednie i usługi wzajemne	- 53 437	- 56 328	- 10 324	-	-	- 120 089
3.	Wynik po kosztach bezpośrednich i pośrednich	42 789	- 69 870	124 267	25 964	- 2 794	120 356
5.	Amortyzacja	- 15 078	- 17 530	- 1 554	- 5 982	- 1 279	- 41 423
XIII.	Pozostałe koszty (podatki, BFG, KNF)	- 16 194	- 11 892	- 325	- 2 816	- 214	- 31 441
XIV.	Wynik finansowy brutto	11 517	- 99 292	122 388	17 166	- 4 287	47 492
XV.	Alokowany wynik ALM	67 658	40 013	- 107 671	-	-	-
XVI.	Wynik finansowy brutto po alokacji wyniku ALM	79 175	- 59 279	14 717	17 166	- 4 287	47 492
XVII.	Obciążenia podatkowe						- 16 753
	Wynik finansowy netto						30 739
	Aktywa segmentu	8 292 975	3 328 130	7 359 538	328 353	189 390	19 498 386
	w tym należności od banków i klientów						-
	Zobowiązania segmentu	5 824 598	7 565 133	3 405 910	1 987 578	715 167	19 498 386
	Nakłady na aktywa trwałe i wartości niematerialne	8 512	7 924	1 089	5 023	-	22 548

10. Informacje o toczących się postępowaniach i zmianach otoczenia prawnego

Sprawy sądowe ogółem

Na dzień 30 września 2022 roku Bank Ochrony Środowiska S.A. występował:

- jako powód w 913 sprawach na łączną kwotę: 90,92 mln zł,
- jako pozwany w 954 sprawach na łączną kwotę: 305,73 mln zł.

Na dzień 30 września 2022 roku Bank nie prowadził istotnych postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej, dotyczących zobowiązań oraz wiarygodności emitenta, tj. takich, których wartość stanowi co najmniej 10% kapitałów własnych.

Informacja o postępowaniach przeciwko Bankowi dotyczących zwrotu części kosztów kredytu konsumenckiego w związku z przedterminową spłatą

W dniu 11 września 2019 roku TSUE wydał w trybie prejudycjalnym wyrok w sprawie C – 383/18 Lexitor przeciwko SKOK Stefczyka, Santander Consumer Bank i mBank, który zawiera wykładnię przepisów Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2008/48/WE z dnia 23 kwietnia 2008 roku w sprawie umów o kredyt konsumencki oraz uchylającej dyrektywę Rady 87/102/EWG.

W odpowiedzi na pytanie prejudycjalne sformułowane przez sąd krajowy TSUE orzekł, że prawo konsumenta do obniżenia całkowitego kosztu kredytu w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu obejmuje wszystkie nałożone na konsumenta koszty.

Przeciwko Bankowi nie toczy się żadne postępowanie dotyczące zwrotu części kosztów kredytów konsumenckich w trybie ustawy z dnia 17 grudnia 2009 roku o dochodzeniu roszczeń w postępowaniu grupowym.

Według stanu na dzień 30 września 2022 roku przed sądami toczy się 6 postępowań przeciwko Bankowi, dotyczące zwrotu części kosztów kredytu konsumenckiego w związku z przedterminową spłatą.

Informacje o wszczętych postępowaniach sądowych dotyczących kredytów i pożyczek denominowanych lub indeksowanych do walut obcych

Od wydania w dniu 3 października 2019 roku przez Europejski Trybunał Sprawiedliwości („TSUE”) wyroku w sprawie C-260/18 Kamil Dziubak, Justyna Dziubak przeciwko Raiffeisen Bank International AG z siedzibą w Wiedniu prowadzącej działalność w Polsce w formie oddziału pod nazwą Raiffeisen Bank International AG Oddział w Polsce, znacząco wzrosła liczba spraw sądowych, dotyczących umów kredytowych powiązanych z kursem walut obcych. Przyczyny tego zjawiska należy upatrywać w nasilonej akcji marketingowej ze strony podmiotów reprezentujących kredytobiorców w postępowaniach sądowych, stałej obecności tematyki w mediach oraz zmiany na niekorzyść banków tendencji w orzecznictwie sądów krajowych.

Większość wyroków sądowych zapadających po orzeczeniu TSUE z 3 października 2019 roku jest niekorzystna dla banków, jednak orzecznictwo nadal nie jest jednolite. Sądy krajowe rozpoznające sprawy dotyczące kredytów hipotecznych powiązanych z kursem walut obcych zwróciły się do TSUE z kolejnymi pytaniami prejudycjalnymi. Aktualnie najbardziej wyczekiwane zarówno przez sektor bankowy jak i kredytobiorców jest stanowisko TSUE w zakresie roszczeń restytucyjnych banków. Niewątpliwie stanowisko TSUE w tym zakresie będzie mieć istotny wpływ na dalsze orzecznictwo sądów powszechnych.

Bank na bieżąco monitoruje orzecznictwo zarówno krajowe jak i TSUE, dokonując oceny ryzyka prawnego związanego z kredytami waloryzowanymi kursem walut obcych i uwzględnia w swoich analizach to, iż niekorzystne dla banków orzecznictwo polskich sądów oraz wyroki TSUE wpływają na wzrost liczby postępowań sądowych i zwiększenie wartości dochodzonych roszczeń.

W dniu 7 maja 2021 r. Sąd Najwyższy w składzie 7 sędziów podjął uchwałę, mającą moc zasady prawnej, udzielając odpowiedzi na pytania postawione przez Rzecznika Finansowego, iż w razie nieważności umowy kredytu, każdej ze stron przysługuje odrębnie roszczenie o zwrot spełnionego świadczenia. Sąd Najwyższy wskazał, że umowa może być uznana za definitywnie bezskuteczną dopiero wtedy, gdy konsument zostanie należycie poinformowany o skutkach upadku umowy i nie wyrazi zgody na związanie postanowieniem uznanym za abuzywne. Nadal nie zostało rozstrzygnięte przez Sąd Najwyższy pytanie przedstawione przez Pierwszego Prezesa Sądu Najwyższego, dotyczące między innymi możliwości zastąpienia kursu z tabel kursowych banków innym kursem.

BOŚ SA razem z grupą innych banków podjął się realizacji zadania polegającego na wypracowaniu ugód zawieranych z klientami na zasadzie dobrowolnej oferty, na mocy których kredyty oparte na walucie obcej podlegałyby rozliczeniu tak, jakby od początku były kredytami złotowymi z oprocentowaniem według stawki WIBOR oraz odpowiedniej marży.

Po uzyskaniu akceptacji Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia (uchwała nr 4/2021 z dnia 8 grudnia 2021), wdrożył z dniem 31 stycznia 2022 roku Program Ugód BOŚ S.A. oparty na założeniach Przewodniczącego KNF. Do dnia 30 września 2022 r. wpłynęło 731 wniosków a zawartych zastało 253 ugód w Programie.

Łącznie rezerwa na ryzyko związane z kredytami hipotecznymi powiązаныmi z walutą obcą na dzień 30 września 2022 roku wynosi 510,7 mln zł, z czego 432,6 mln zł prezentowane jest jako rezerwa na postępowania sądowe i roszczenia na ryzyko prawne związane z walutowymi kredytami hipotecznymi, a 78,2 mln zł prezentowane jako dodatkowe odpisy z tytułu oczekiwanej straty kredytowej.

Na dzień 30 września 2022 roku przed sądami zawisły łącznie 883 sprawy przeciwko Bankowi, dotyczące kredytów i pożyczek denominowanych, głównie do CHF, w których wartość przedmiotu sporu wynosiła 292,6 mln zł. Zgłaszane w pozwach roszczenia wywodzone z umów kredytów i pożyczek denominowanych generalnie dotyczą uznania umowy kredytu/pożyczki za nieważną i zasądzenia zwrotu zapłaconych rat kredytowych alternatywnie uznania za abuzywne klauzul denominacyjnych i zasądzenia zapłaty.

Wakacje kredytowe

W dniu 29 lipca 2022 r. weszła w życie Ustawa z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznym dla przedsiębiorców gospodarczych i pomocy kredytobiorcom („Ustawa”). Ustawa przewiduje pomoc dla konsumentów spłacających kredyty hipoteczne zaciągnięte w złotych (tzw. wakacje kredytowe).

Ustawa przewiduje możliwość zawieszenia spłaty kredytu hipotecznego udzielonego konsumentowi w walucie polskiej, z wyłączeniem kredytów indeksowanych lub denominowanych do waluty innej niż waluta polska. W oparciu o przepisy Ustawy zawieszeniu podlega spłata kredytu hipotecznego udzielonego na podstawie umowy o kredyt hipoteczny w rozumieniu Ustawy o kredycie hipotecznym oraz o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami, zawartej w celu zaspokojenia własnych potrzeb mieszkaniowych. A zatem wsparciem objęte są nie tylko kredyty hipoteczne przeznaczone na nabycie nieruchomości, ale również kredyty hipoteczne (w tym – pożyczki hipoteczne) udzielone w celu utrzymania prawa związanego z nieruchomością mieszkalną, a także w celu budowy lub przebudowy budynku mieszkalnego lub lokalu mieszkalnego, jego remont etc.

Ustawa przyznaje konsumentowi prawo zawieszenia spłaty kredytu w okresie:

- 1) od dnia 1 sierpnia 2022 r. do dnia 30 września 2022 r. – w wymiarze dwóch miesięcy;
 - 2) od dnia 1 października 2022 r. do dnia 31 grudnia 2022 r. – w wymiarze dwóch miesięcy;
 - 3) od dnia 1 stycznia 2023 r. do dnia 31 grudnia 2023 r. – w wymiarze miesiąca w każdym kwartale.
- A zatem, łącznie konsument może zawiesić spłatę kredytu maksymalnie na 8 miesięcy.

Ustawa przewiduje, że jeżeli konsument jest stroną więcej niż jednej umowy z danym kredytodawcą, wniosek o zawieszenie wykonania umowy może dotyczyć tylko jednej z tych umów zawartej w celu zaspokojenia własnych potrzeb mieszkaniowych.

Przyjęto rozwiązanie, zgodnie z którym spłata kredytu zostaje zawieszona z dniem doręczenia kredytodawcy wniosku o zawieszenie spłaty kredytu na okres w nim wskazany. W okresie zawieszenia konsument nie jest zobowiązany do dokonywania płatności wynikających z umowy, z wyjątkiem opłat z tytułu ubezpieczeń powiązanych z tą umową.

Okres zawieszenia spłaty kredytu nie jest traktowany jako okres kredytowania. Okres kredytowania oraz wszystkie terminy przewidziane w umowie ulegają przedłużeniu o okres zawieszenia spłaty kredytu. W okresie zawieszenia nie są naliczane odsetki ani pobierane opłaty, z wyjątkiem opłat z tytułu ubezpieczeń powiązanych z umową kredytu (opłaty te uwzględnione są w potwierdzeniu zawieszenia spłaty przekazywanym kredytobiorcy przez Bank w terminie 21 dni od dnia doręczenia do Banku wniosku o zawieszenie).

Wakacje kredytowe mogą być zastosowane do umów zawartych przed 1 lipca 2022 r., w tym – do umów zawartych przed dniem wejścia w życie ustawy z dnia 23 marca 2017 r. o kredycie hipotecznym oraz o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami, czyli przed dniem 22 lipca 2017 r. o ile termin zakończenia okresu kredytowania określony w umowie przypada najwcześniej 2 stycznia 2023 r. (zgodnie z ustawą „po upływie 6 miesięcy” od 1 lipca 2022 r.).

Wakacje kredytowe są dostępne dla wszystkich kredytobiorców kredytów hipotecznych, bez względu na osiągnięte dochody.

Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów („Prezes UOKiK”), od pierwszych dni obowiązywania Ustawy, bardzo interesuje się, w jaki sposób banki realizują obowiązki przewidziane w Ustawie w zakresie wakacji kredytowych, w tym – w jaki sposób przyjmują i rozpatrują wnioski o udzielenie wakacji kredytowych. W ostatnich dniach lipca 2022 r. Prezes UOKiK wszczął wobec kilkunastu banków, w tym – wobec BOŚ S.A., postępowanie wyjaśniające mające na celu wstępne ustalenie, czy nastąpiło naruszenie uzasadniające wszczęcie postępowania w sprawie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów. W ramach ww. postępowania Prezes UOKiK wystosował do Banku kilka pism zawierających pytania dotyczące zasad, na jakich Bank udziela konsumentom zawieszenia spłaty kredytu hipotecznego. Bank udzielił w terminie odpowiedzi na każde z ww. pism. Według stanu na dzień 30 września 2022 r. do Banku nie wpłynęło jakiegokolwiek pismo Prezesa UOKiK o wszczęciu wobec BOŚ S.A. postępowania w sprawie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów (postępowania takie są natomiast prowadzone wobec kilku banków).

11. Opis czynników i zdarzeń nietypowych mających wpływ na wyniki finansowe

W III kwartale 2022 roku w BOŚ S.A. nie wystąpiły inne istotne zdarzenia dla oceny jego sytuacji kadrowej, majątkowej, finansowej, wyniku finansowego i ich zmian oraz dla oceny możliwości realizacji zobowiązań.

12. Stanowisko Zarządu odnośnie możliwości realizacji publikowanych prognoz

Grupa BOŚ S.A. nie publikowała prognoz wyników finansowych w okresie III kwartału 2022 roku.

13. Sezonowość lub cykliczność działalności

W działalności Banku nie występują istotne zjawiska podlegające wahaniom sezonowym lub mające charakter cykliczny. Na wyniki Domu Maklerskiego BOŚ S.A. ma wpływ koniunktura na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie.

14. Emisje, wykup i spłata dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych

W okresie III kwartału 2022 roku Bank nie przeprowadzał emisji lub wykupu papierów wartościowych BOŚ S.A.

15. Informacje o dywidendzie

W III kwartale 2022 roku Bank nie wypłacał ani nie zadeklarował wypłaty dywidendy.

16. Transakcje podmiotów powiązanych

W okresie od 1 stycznia 2022 roku do 30 września 2022 roku Bank jak i jednostki od niego zależne nie dokonywały z podmiotami powiązanymi jednej lub wielu transakcji, które jednostkowo lub łącznie byłyby istotne i zawarte na warunkach innych niż rynkowe.

17. Informacje o poręczeniach kredytu lub pożyczki lub udzieleniu gwarancji, jeżeli łączna wartość istniejących poręczeń lub gwarancji stanowi równowartość co najmniej 10% kapitałów własnych emitenta

W okresie III kwartału 2022 roku Bank nie udzielił poręczeń kredytu, pożyczki lub gwarancji, których łączna wartość stanowi równowartość co najmniej 10% kapitałów własnych.

18. Akcjonariusze posiadający bezpośrednio lub pośrednio przez podmioty zależne co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu emitenta

Następujący Akcjonariusze posiadali co najmniej 5% ogólnej liczby głosów i udziału w kapitale:

- Narodowy Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej - posiadający 53 951 960 akcji co stanowi 58,05% udziału w kapitale zakładowym oraz w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu,
- Fundusz Inwestycji Polskich Przedsiębiorstw Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych - posiadający 8 000 000 akcji, co stanowi 8,61% udziału w kapitale zakładowym oraz w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu,
- Dyrekcja Generalna Lasów Państwowych - posiadająca 5 148 000 akcji, co stanowi 5,54% udziału w kapitale zakładowym oraz w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu.

Ogólna liczba akcji i głosów na Walnym Zgromadzeniu BOŚ S.A. wynosi 92 947 671. Wszystkie akcje są akcjami zwykłymi na okaziciela o wartości nominalnej 10 zł każda.

Na dzień 30 września 2022 roku Bank posiadał 37 775 akcji własnych, które reprezentują 0,04% kapitału zakładowego i 0,04 % ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

Bank, zgodnie z przepisami Kodeksu spółek handlowych, nie jest uprawniony do wykonywania prawa głosu z akcji własnych.

Bankowi nie są znane umowy dotyczące przyszłych zmian w strukturze akcjonariatu.

19. Zestawienie stanu posiadania akcji Banku przez osoby zarządzające i nadzorujące

Zgodnie z przekazanymi informacjami, żaden z członków Zarządu, a także żaden z Członków Rady Nadzorczej nie posiadał na koniec III kwartału 2022 roku akcji Banku ani akcji i udziałów w jednostkach powiązanych.

20. Inne informacje, które zdaniem emitenta są istotne dla oceny jego sytuacji kadrowej, majątkowej, finansowej, wyniku finansowego i ich zmian oraz informacje, które są istotne dla emitenta

Dalsze zacieśnienie polityki pieniężnej przez RPP przekłada się na przecenę wartości papierów wartościowych wycenianych wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite brutto i wpływa na obniżenie kapitałów własnych a także funduszy własnych a także odpowiednio pomniejsza dochód całkowity Banku i Grupy Kapitałowej.

W III kwartale 2022 roku w BOŚ S.A. nie wystąpiły inne istotne zdarzenia dla oceny jego sytuacji kadrowej, majątkowej, finansowej, wyniku finansowego i ich zmian oraz dla oceny możliwości realizacji zobowiązań.

21. Skład Rady Nadzorczej Banku

W ciągu III kwartału 2022 roku skład Rady Nadzorczej nie ulegał zmianom.

- Emil Ślęzak – Przewodniczący Rady Nadzorczej
 - Iwona Marciniak – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
 - Andrzej Matysiak – Sekretarz Rady Nadzorczej
- Członkowie
- Piotr Bielarczyk
 - Janina Goss
 - Piotr Sadownik

- Paweł Sałek
- Aleksandra Świdorska
- Tadeusz Wyrzykowski

22. Skład Zarządu Banku

W III kwartale 2022 roku skład Zarządu Banku nie zmienił się.

Na dzień 30 września 2022 roku skład Zarządu Banku przedstawiał się następująco:

- Wojciech Hann – Prezes Zarządu
- Arkadiusz Garbarczyk – Wiceprezes – pierwszy zastępca Prezesa Zarządu
- Robert Kasprzak – Wiceprezesa Zarządu
- Jerzy Zań – Wiceprezes Zarządu

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SPRAWOZDANIE FINANSOWE GRUPY BOŚ

Śródroczny skonsolidowany rachunek zysków i strat Grupy BOŚ

Działalność kontynuowana	za okres 3 miesięcy zakończony 30-09-2022	za okres 9 miesięcy zakończony 30-09-2022	za okres 3 miesięcy zakończony 30-09-2021	za okres 9 miesięcy zakończony 30-09-2021
Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze, w tym:	331 412	774 505	100 754	306 745
<i>aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>	211 274	557 386	90 194	274 726
<i>aktywa wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite</i>	113 935	206 643	9 580	29 025
<i>aktywa finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	6 203	10 476	980	2 994
Koszty z tytułu odsetek i o podobnym charakterze, w tym:	- 163 751	- 272 815	- 12 221	- 40 692
<i>zobowiązania finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>	- 163 751	- 272 815	- 10 538	- 35 706
<i>zobowiązania finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	-	-	- 1 683	- 4 986
Wynik z tytułu odsetek	167 661	501 690	88 533	266 053
Przychody z tytułu opłat i prowizji	38 686	129 217	44 086	134 576
Koszty z tytułu opłat i prowizji	- 9 571	- 31 543	- 8 935	- 29 631
Wynik z tytułu opłat i prowizji	29 115	97 674	35 151	104 945
Przychody z tytułu dywidend	125	7 150	382	6 706
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych wg wartości godziwej przez wynik finansowy (w tym należności od klientów)	17 138	38 325	15 841	46 793
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	187	612	65	293
Wynik z pozycji wymiany	16 339	37 678	6 257	19 651
Pozostałe przychody operacyjne	6 625	26 335	11 775	26 449
Pozostałe koszty operacyjne	- 12 684	- 39 126	- 799	- 26 669
Wynik ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	- 12 607	- 17 590	9 035	- 15
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości	- 27 829	- 120 281	- 43 271	- 106 420
Ogólne koszty administracyjne	- 144 749	- 382 057	- 93 234	- 290 294
Zysk brutto	39 321	150 410	29 735	47 492
Obciążenia podatkowe	- 7 295	- 34 507	- 5 860	- 16 753
Zysk netto	32 026	115 903	23 875	30 739
z tego przypadający na:				
<i>udziałowców jednostki dominującej</i>	32 026	115 903	23 875	30 739
Zysk na akcję przypadający udziałowcom jednostki dominującej w trakcie okresu (w zł)				
<i>podstawowy</i>		1,25		0,33
<i>rozwodniony</i>		1,25		0,33

Działalność zaniechana w okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2022 roku oraz w roku 2021 nie wystąpiła.

Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów Grupy BOŚ

Działalność kontynuowana	za okres 3 miesiące zakończony 30-09-2022	za okres 9 miesięcy zakończony 30-09-2022	za okres 3 miesiące zakończony 30-09-2021	za okres 9 miesięcy zakończony 30-09-2021
Zysk netto	32 026	115 903	23 875	30 739
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat:	5 548	- 55 463	- 8 532	- 23 600
Wartość godziwa aktywów finansowych wycenianych wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite brutto	6 849	- 68 473	- 10 533	- 29 136
Podatek odroczony	- 1 301	13 010	2 001	5 536
Pozycje, które nie podlegają przeklasyfikowaniu do rachunku zysków i strat:	- 1	- 2	-	-
Wartość godziwa instrumentów kapitałowych wycenianych wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite brutto	- 2	- 3	-	-
Podatek odroczony	1	1	-	-
Całkowity dochód ogółem	37 573	60 438	15 343	7 139
Z tego przypadający na:				
<i>udziałowców jednostki dominującej</i>	<i>37 573</i>	<i>60 438</i>	<i>15 343</i>	<i>7 139</i>

Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej Grupy BOŚ

Aktywa	30-09-2022	31-12-2021
Kasa, środki w Banku Centralnym	870 237	361 581
Należności od innych banków	170 946	400 747
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	343 615	155 705
<i>kapitałowe papiery wartościowe</i>	20 799	13 308
<i>dłużne papiery wartościowe</i>	34 447	5 321
<i>instrumenty pochodne</i>	288 369	137 076
Pochodne instrumenty zabezpieczające	33 855	9 121
Inwestycyjne papiery wartościowe:	8 237 346	7 108 931
<i>kapitałowe papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite</i>	85 496	85 483
<i>dłużne papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite</i>	6 258 198	5 311 853
<i>dłużne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>	1 789 797	1 582 366
<i>dłużne papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	103 855	129 229
Należności od klientów, w tym:	11 840 264	11 855 647
<i>wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>	11 834 455	11 841 536
<i>wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	5 809	14 111
Wartości niematerialne	116 539	112 861
Rzeczowe aktywa trwałe	89 048	84 082
Prawo do użytkowania - leasing	66 989	78 538
Aktywa z tytułu podatku dochodowego:	189 029	151 072
<i>bieżące</i>	5 896	-
<i>odroczone</i>	183 133	151 072
Inne aktywa	296 855	267 455
Aktywa razem	22 254 723	20 585 740

Zobowiązania	30-09-2022	31-12-2021
Zobowiązania wobec Banku Centralnego oraz innych banków	388 977	420 389
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	187 086	99 659
<i>kapitałowe papiery wartościowe</i>	5 154	-
<i>instrumenty pochodne</i>	181 932	99 659
Zobowiązania wobec klientów	18 483 582	17 007 863
Zobowiązania podporządkowane	373 296	369 107
Rezerwy	503 805	450 803
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego:	1 035	8 810
<i>bieżące</i>	939	8 335
<i>odroczone</i>	96	475
Zobowiązania z tyt. leasingu	69 298	81 170
Pozostałe zobowiązania	321 411	282 144
Zobowiązania razem	20 328 490	18 719 945

Kapitały	30-09-2022	31-12-2021
Kapitał własny przypadający na udziałowców jednostki dominującej:		
Kapitał podstawowy:	1 461 036	1 461 036
<i>Kapitał zakładowy</i>	929 477	929 477
<i>Akcje własne</i>	-1 292	-1 292
<i>Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej</i>	532 851	532 851
Kapitał z aktualizacji wyceny	-82 427	-26 962
Zyski zatrzymane	547 624	431 721
Kapitał własny razem	1 926 233	1 865 795
Kapitał własny i zobowiązania razem	22 254 723	20 585 740

Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym Grupy BOŚ

	Kapitał przypadający na akcjonariuszy Banku								Razem kapitał własny
	Kapitał podstawowy			Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane				
	Kapitał zakładowy	Akcje własne	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej		Pozostały kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Fundusz ogólnego ryzyka	Niepodzielony wynik finansowy	
Stan na 01-01-2022	929 477	- 1 292	532 851	- 26 962	398 628	23 605	48 302	- 38 814	1 865 795
Zysk netto	-	-	-	-	-	-	-	115 903	115 903
Inne dochody całkowite	-	-	-	- 55 465	-	-	-	-	- 55 465
Całkowity dochód ogółem	-	-	-	- 55 465	-	-	-	115 903	60 438
Podział wyniku, w tym:	-	-	-	-	58 851	-	-	- 58 851	-
Przeniesienie wyniku na pozostałe kapitały	-	-	-	-	58 851	-	-	- 58 851	-
Stan na 30-09-2022	929 477	- 1 292	532 851	- 82 427	457 479	23 605	48 302	18 238	1 926 233
Stan na 01-01-2021	929 477	- 1 292	532 851	67 869	776 085	23 605	48 302	- 463 727	1 913 170
Zysk netto	-	-	-	-	-	-	-	47 456	47 456
Inne dochody całkowite	-	-	-	- 94 831	-	-	-	-	- 94 831
Całkowity dochód ogółem	-	-	-	- 94 831	-	-	-	47 456	- 47 375
Podział wyniku, w tym:	-	-	-	-	- 377 457	-	-	377 457	-
Pokrycie straty z lat ubiegłych	-	-	-	-	- 374 421	-	-	374 421	-
Pokrycie kosztów emisji z roku 2018 z kapitału zapasowego	-	-	-	-	- 3 036	-	-	3 036	-
Stan na 31-12-2021	929 477	- 1 292	532 851	- 26 962	398 628	23 605	48 302	- 38 814	1 865 795

Stan na 01-01-2021	929 477	- 1 292	532 851	67 869	776 085	23 605	48 302	- 463 727	1 913 170
Zysk netto	-	-	-	-	-	-	-	30 739	30 739
Inne dochody całkowite	-	-	-	- 23 600	-	-	-	-	- 23 600
Całkowity dochód ogółem	-	-	-	- 23 600	-	-	-	30 739	7 139
Podział wyniku, w tym:	-	-	-	-	- 377 457	-	-	377 457	-
Pokrycie straty z lat ubiegłych	-	-	-	-	- 374 421	-	-	374 421	-
Pokrycie kosztów emisji z roku 2018 z kapitału zapasowego	-	-	-	-	- 3 036	-	-	3 036	-
Stan na 30-09-2021	929 477	- 1 292	532 851	44 269	398 628	23 605	48 302	- 55 531	1 920 309

Udziały niekontrolujące w okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2022 roku oraz w roku 2021 nie wystąpiły.

Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych Grupy BOŚ

Metoda pośrednia	za okres 9 miesięcy zakończony 30-09-2022	za okres 9 miesięcy zakończony 30-09-2021
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		
Zysk brutto	150 410	47 492
Korekty razem:	1 280 378	19 288
Amortyzacja	46 089	41 423
Odsetki z działalności inwestycyjnej	-80 674	-39 394
Zysk / Strata na działalności inwestycyjnej	-24	11
Odsetki z działalności finansowej	22 111	12 074
Dywidendy otrzymane:	-7 150	-6 706
<i>od papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu</i>	226	179
<i>od inwestycyjnych papierów wartościowych</i>	6 924	6 527
Zmiana stanu:		
<i>należności od innych banków</i>	7 050	56 392
<i>aktywów od papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu</i>	-36 617	-9 944
<i>aktywów i zobowiązań z tytułu wyceny pochodnych i zabezpieczających instrumentów finansowych</i>	-93 754	-57 899
<i>inwestycyjnych papierów wartościowych</i>	-44 090	593 917
<i>należności od klientów</i>	15 383	348 064
<i>innych aktywów i podatku dochodowego</i>	-35 116	58 147
<i>zobowiązań wobec banku Centralnego i innych banków</i>	-31 412	-321 558
<i>zobowiązań wobec klientów</i>	1 475 719	-618 578
<i>zobowiązań od papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu</i>	5 154	-
<i>rezerv</i>	53 002	5 817
<i>pozostałych zobowiązań i podatku dochodowego</i>	41 738	-34 361
Zapłacony podatek dochodowy	-64 181	-14 823
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	1 430 788	66 780
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ		
Wpływy	249 205	40 749
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	24	14
Wykup papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	187 921	-
Odsetki otrzymane od papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	61 260	40 735
Wydatki	-418 053	-92 882
Nabycie papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	-375 938	-70 595
Nabycie wartości niematerialnych	-25 961	-16 606
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-16 154	-5 681
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-168 848	-52 133
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ		
Wpływy	-	-
Wydatki	-30 666	-24 795
Odsetki zapłacone od obligacji emitowanych przez Grupę BOŚ, w tym:	-14 901	-9 804

<i>obligacje podporządkowane</i>	-14 901	-9 804
Raty leasingowe MSSF 16	-15 765	-14 991
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-30 666	-24 795
PRZEPIŁYWY PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM	1 231 274	-10 148
ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA POCZĄTEK OKRESU	3 605 927	2 479 832
ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA KONIEC OKRESU	4 837 201	2 469 684
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych o ograniczonej możliwości dysponowania	654 719	31 594

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BOŚ S.A.

Śródroczny rachunek zysków i strat Banku

Działalność kontynuowana	za okres 3 miesiące zakończony 30-09-2022	za okres 9 miesięcy zakończony 30-09-2022	za okres 3 miesiące zakończony 30-09-2021	za okres 9 miesięcy zakończony 30-09-2021
Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze, w tym:	329 371	769 736	99 144	301 494
<i>aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>	209 256	552 686	88 595	269 494
<i>aktywa wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite</i>	113 935	206 643	9 580	29 025
<i>aktywa finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	6 180	10 407	969	2 975
Koszty z tytułu odsetek i o podobnym charakterze, w tym:	- 188 854	- 324 750	- 12 170	- 40 516
<i>zobowiązania finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>	- 188 854	- 324 750	- 10 487	- 35 530
<i>zobowiązania finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	-	-	- 1 683	- 4 986
Wynik z tytułu odsetek	140 517	444 986	86 974	260 978
Przychody z tytułu opłat i prowizji	20 610	62 245	21 372	62 651
Koszty z tytułu opłat i prowizji	- 2 429	- 7 787	- 2 568	- 7 971
Wynik z tytułu opłat i prowizji	18 181	54 458	18 804	54 680
Przychody z tytułu dywidend	-	6 924	241	6 527
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych wg wartości godziwej przez wynik finansowy (w tym należności od klientów)	10 063	13 728	8 774	19 499
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	187	612	65	293
Wynik z pozycji wymiany	16 467	37 269	6 116	19 907
Pozostałe przychody operacyjne	3 187	7 514	8 193	13 951
Pozostałe koszty operacyjne	- 3 962	- 14 492	- 1 796	- 19 972
Wynik ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	- 12 607	- 17 590	9 035	- 15
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości	- 27 560	- 119 073	- 43 030	- 102 218
Ogólne koszty administracyjne	- 116 979	- 300 329	- 69 715	- 222 160
Udział w zyskach (stratach) jednostek wycenianych metodą praw własności	9 007	29 209	4 992	11 813
Zysk brutto	36 501	143 216	28 653	43 283
Obciążenia podatkowe	- 4 721	- 26 991	- 4 496	- 12 700
Zysk netto	31 780	116 225	24 157	30 583

Zysk na akcję przypadający udziałowcom jednostki dominującej w trakcie okresu (w zł)				
<i>podstawowy</i>		1,25		0,33
<i>rozwodniony</i>		1,25		0,33

Działalność zaniechana w okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2022 roku oraz w roku 2021 nie wystąpiła.

Śródroczne sprawozdanie z całkowitych dochodów Banku

Działalność kontynuowana	za okres 3 miesiące zakończony 30-09-2022	za okres 9 miesięcy zakończony 30-09-2022	za okres 3 miesiące zakończony 30-09-2021	za okres 9 miesięcy zakończony 30-09-2021
Zysk netto	31 780	116 225	24 157	30 583
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat:	5 548	- 55 463	- 8 532	- 23 600
Wartość godziwa aktywów finansowych wycenianych wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite brutto	6 849	- 68 473	-10 533	- 29 136
Podatek odroczony	- 1 301	13 010	2 001	5 536
Pozycje, które nie podlegają przeklasyfikowaniu do rachunku zysków i strat:	- 1	- 2	-	-
Wartość godziwa instrumentów kapitałowych wycenianych wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite brutto	-2	- 3	-	-
Podatek odroczony	1	1	-	-
Całkowity dochód ogółem	37 327	60 760	15 625	6 983

Śródroczne sprawozdanie z sytuacji finansowej Banku

Aktywa	30-09-2022	31-12-2021
Kasa, środki w Banku Centralnym	870 221	361 564
Należności od innych banków	168 388	390 452
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	288 066	119 310
<i>dłużne papiery wartościowe</i>	34 241	4 200
<i>instrumenty pochodne</i>	253 825	115 110
Pochodne instrumenty zabezpieczające	33 855	9 121
Inwestycyjne papiery wartościowe:	8 237 346	7 108 931
<i>kapitałowe papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite</i>	85 496	85 483
<i>dłużne papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite</i>	6 258 198	5 311 853
<i>dłużne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>	1 789 797	1 582 366
<i>dłużne papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	103 855	129 229
Należności od klientów, w tym:	11 884 196	11 872 238
<i>wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>	11 878 387	11 858 127
<i>wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	5 809	14 111
Inwestycje w jednostkach zależnych	218 580	199 371
Wartości niematerialne	103 326	99 793
Rzeczowe aktywa trwałe	44 113	39 322
Prawo do użytkowania - leasing	62 241	72 671
Aktywa z tytułu podatku dochodowego:	179 893	144 947
<i>bieżące</i>	5 896	-
<i>odroczone</i>	173 997	144 947
Inne aktywa	48 887	32 248
Aktywa razem	22 139 112	20 449 968

Zobowiązania	30-09-2022	31-12-2021
Zobowiązania wobec Banku Centralnego oraz innych banków	388 977	420 389
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	177 770	93 879
Zobowiązania wobec klientów	18 517 281	17 012 146
Zobowiązania podporządkowane	373 296	369 107
Rezerwy	497 301	444 594
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego:	-	7 433
<i>bieżące</i>	-	7 433
Zobowiązania z tyt. leasingu	64 750	75 314
Pozostałe zobowiązania	194 688	162 817
Zobowiązania razem	20 214 063	18 585 679

Kapitały	30-09-2022	31-12-2021
Kapitał podstawowy:	1 460 364	1 460 364
<i>Kapitał zakładowy</i>	929 477	929 477
<i>Akcje własne</i>	- 1 294	- 1 294
<i>Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej</i>	532 181	532 181
Kapitał z aktualizacji wyceny	- 82 427	- 26 962
Zyski zatrzymane	547 112	430 887
Kapitał własny razem	1 925 049	1 864 289
Kapitał własny i zobowiązania razem	22 139 112	20 449 968

Śródroczne sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym Banku

	Kapitał podstawowy			Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane			Razem kapitał własny
	Kapitał zakładowy	Akcje własne	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej		Pozostały kapitał zapasowy	Fundusz ogólnego ryzyka	Niepodzielony wynik finansowy	
Stan na 01-01-2022	929 477	- 1 294	532 181	- 26 962	333 871	48 302	48 714	1 864 289
Zysk netto	-	-	-	-	-	-	116 225	116 225
Inne dochody całkowite	-	-	-	- 55 465	-	-	-	- 55 465
Całkowity dochód ogółem	-	-	-	- 55 465	-	-	116 225	60 760
Podział wyniku, w tym:	-	-	-	-	48 714	-	- 48 714	-
Przeniesienie wyniku na pozostałe kapitały	-	-	-	-	48 714	-	- 48 714	-
Stan na 30-09-2022	929 477	- 1 294	532 181	- 82 427	382 585	48 302	116 225	1 925 049
Stan na 01-01-2021	929 477	- 1 294	532 181	67 869	726 193	48 302	- 392 322	1 910 406
Zysk netto	-	-	-	-	-	-	48 714	48 714
Inne dochody całkowite	-	-	-	- 94 831	-	-	-	- 94 831
Całkowity dochód ogółem	-	-	-	- 94 831	-	-	48 714	- 46 117
Podział wyniku, w tym:	-	-	-	-	- 392 322	-	392 322	-
Pokrycie straty z lat ubiegłych	-	-	-	-	- 389 286	-	389 286	-
Pokrycie kosztów emisji z roku 2018 z kapitału zapasowego	-	-	-	-	- 3 036	-	3 036	-
Stan na 31-12-2021	929 477	- 1 294	532 181	- 26 962	333 871	48 302	48 714	1 864 289

Stan na 01-01-2021	929 477	- 1 294	532 181	67 869	726 193	48 302	- 392 322	1 910 406
Zysk netto	-	-	-	-	-	-	30 583	30 583
Inne dochody całkowite	-	-	-	- 23 600	-	-	-	- 23 600
Całkowity dochód ogółem	-	-	-	- 23 600	-	-	30 583	6 983
Podział wyniku, w tym:	-	-	-	-	- 392 322	-	392 322	-
Pokrycie straty z lat ubiegłych	-	-	-	-	- 389 286	-	389 286	-
Pokrycie kosztów emisji z roku 2018 z kapitału zapasowego	-	-	-	-	- 3 036	-	3 036	-
Stan na 30-09-2021	929 477	- 1 294	532 181	44 269	333 871	48 302	30 583	1 917 389

Udziały niekontrolujące w okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2022 roku oraz w roku 2021 nie wystąpiły.

Śródroczne sprawozdanie z przepływów pieniężnych Banku

Metoda pośrednia	za okres 9 miesięcy zakończony 30-09-2022	za okres 9 miesięcy zakończony 30-09-2021
PRZEPLÝWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		
Zysk brutto	143 216	43 283
Korekty razem:	1 273 926	-155
Udział w (zyskach) stratach netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	-29 209	-11 813
Amortyzacja	37 036	33 793
Odsetki z działalności inwestycyjnej	-80 674	-39 394
Zysk / Strata na działalności inwestycyjnej	-	-8
Odsetki z działalności finansowej	21 904	11 959
Dywidendy otrzymane:	-6 924	-6 527
<i>od inwestycyjnych papierów wartościowych</i>	6 924	6 527
Zmiana stanu		
<i>należności od innych banków</i>	4 764	61 428
<i>papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu</i>	-30 041	-
<i>aktywów i zobowiązań z tytułu wyceny pochodnych i zabezpieczających instrumentów finansowych</i>	-79 558	-48 693
<i>inwestycyjnych papierów wartościowych</i>	-43 520	593 917
<i>należności od klientów</i>	-11 958	325 762
<i>innych aktywów i podatku dochodowego</i>	-22 656	3 960
<i>zobowiązań wobec banku Centralnego i innych banków</i>	-31 412	-321 558
<i>zobowiązań wobec klientów</i>	1 505 135	-612 880
<i>rezerw</i>	52 707	3 550
<i>pozostałych zobowiązań i podatku dochodowego</i>	38 026	11 682
Zapłacony podatek dochodowy	-56 618	-11 860
Przeplýwy pieniężne netto z działalności operacyjnej	1 417 142	43 128
PRZEPLÝWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ		
Wpływy	259 181	56 745
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	-	10
Odsetki otrzymane od papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	61 260	40 735
Wykup papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	187 921	-
Dywidendy otrzymane	10 000	16 000
Wydatki	-410 266	-87 435
Nabycie papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	-375 938	-70 595
Nabycie wartości niematerialnych	-22 839	-14 181
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-11 489	-2 659
Przeplýwy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-151 085	-30 690
PRZEPLÝWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ		
Wpływy	-	-
Wydatki	-28 761	-22 982
Odsetki zapłacone od obligacji emitowanych przez Bank, w tym:	-14 901	-9 804
<i>obligacje podporządkowane</i>	-14 901	-9 804

Raty leasingowe	-13 860	-13 178
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-28 761	-22 982
PRZEPLÝWY PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM	1 237 296	-10 544
ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA POCZĄTEK OKRESU	3 599 583	2 475 299
ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA KONIEC OKRESU	4 836 879	2 464 755
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych o ograniczonej możliwości dysponowania	654 719	31 594

I. Informacje o przyjętych zasadach (polityce) rachunkowości przy sporządzaniu śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy BOŚ oraz śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego Banku

I.1. Podstawa sporządzenia i oświadczenie o zgodności

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy BOŚ obejmuje:

- 1) Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres 9 miesięcy, zakończony dnia 30 września 2022 roku oraz dane porównawcze za okres 9 miesięcy, zakończony dnia 30 września 2021 roku, a także dane za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 września 2022 roku oraz dane porównawcze za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 września 2021 roku,
- 2) Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2022 roku oraz dane porównawcze za okres 9 miesięcy, zakończony dnia 30 września 2021 roku, a także dane za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 września 2022 roku oraz dane porównawcze za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 września 2021 roku,
- 3) Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 30 września 2022 roku oraz dane porównawcze na dzień 31 grudnia 2021 roku,
- 4) Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2022 roku oraz dane porównawcze za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2021 roku, a także za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2021 roku,
- 5) Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2022 roku oraz dane porównawcze za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2021 roku,
- 6) dodatkowe noty objaśniające.

Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe Banku obejmuje:

- 1) Śródroczny skrócony rachunek zysków i strat za okres 9 miesięcy, zakończony dnia 30 września 2022 roku oraz dane porównawcze za okres 9 miesięcy, zakończony dnia 30 września 2021 roku, a także dane za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 września 2022 roku oraz dane porównawcze za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 września 2021 roku,
- 2) Śródroczne skrócone sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2022 roku oraz dane porównawcze za okres 9 miesięcy, zakończony dnia 30 września 2021 roku, a także dane za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 września 2022 roku oraz dane porównawcze za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 września 2021 roku,
- 3) Śródroczne skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 30 września 2022 roku oraz dane porównawcze na dzień 31 grudnia 2021 roku,
- 4) Śródroczne skrócone sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2022 roku oraz dane porównawcze za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2021 roku, a także za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2021 roku,

- 5) Śródroczne skrócone sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2022 roku oraz dane porównawcze za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2021 roku,
- 6) dodatkowe noty objaśniające.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy BOŚ oraz śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe Banku zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) w wersji zatwierdzonej przez Unię Europejską (UE), obowiązującymi na dzień sprawozdawczy tj. 30 września 2022 roku, przy zastosowaniu takich samych zasad rachunkowości dla każdego okresów z zachowaniem koncepcji kosztu historycznego, za wyjątkiem następujących pozycji wycenianych wg wartości godziwej:

Sposób ujęcia zmian wartości godziwej przez:

Instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	wynik finansowy
Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające wartość godziwą	wynik finansowy
Należności od klientów, których przepływy pieniężne nie spełniają testu przepływów	wynik finansowy
Inwestycyjne dłużne papiery wartościowe utrzymywane w modelu biznesowym,	inne dochody całkowite
Inwestycyjne kapitałowe papiery wartościowe	inne dochody całkowite

MSSF obejmują standardy i interpretacje zaakceptowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) oraz Komitet ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej (KIMSF).

Dom Maklerski BOŚ S.A., BOŚ Leasing - EKO Profit S.A. oraz MS Wind Sp. z o.o. sporządzają sprawozdania finansowe zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) w wersji zatwierdzonej przez Unię Europejską (UE).

Niniejsze śródroczne skrócone sprawozdania finansowe są sporządzone w złotych polskich (zł), w zaokrągleniu do tysiąca złotych (tys. zł).

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy BOŚ oraz śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe Banku za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2022 roku nie obejmuje wszystkich ujawnień wymaganych w rocznych sprawozdaniach finansowych i należy je czytać razem z rocznymi sprawozdaniami finansowymi Grupy BOŚ i Banku sporządzonymi za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2021 roku.

W niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy BOŚ oraz śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym Banku za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2022 roku zastosowano takie same zasady rachunkowości jakie zastosowano przy sporządzaniu rocznych sprawozdań finansowych za rok zakończony 31 grudnia 2021 roku.

Na dzień zatwierdzenia śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy BOŚ oraz śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego Banku nie stwierdza się istnienia okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności przez Bank oraz spółki wchodzące w skład Grupy BOŚ w okresie co najmniej 12 miesięcy po dniu bilansowym na skutek zamierzonego lub przymusowego zaniechania bądź ograniczenia dotychczasowej działalności. W związku z tym niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy BOŚ oraz śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe Banku zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Bank oraz spółki Grupy BOŚ w dającej się przewidzieć przyszłości, tj. co najmniej 12 miesięcy od dnia bilansowego.

II. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

	Wartość bilansowa na 30-09-2022	Wartość godziwa na 30-09-2022	Wartość bilansowa na 31-12-2021	Wartość godziwa na 31-12-2021
AKTYWA FINANSOWE				
Należności od innych banków	170 946	172 622	400 747	402 886
Należności od klientów w tym:	11 840 264	11 769 893	11 855 647	11 814 926
- Kredyty w złotych polskich	9 006 419	9 013 437	9 353 758	9 372 279
- Kredyty w walutach obcych	2 833 845	2 756 456	2 501 889	2 442 647
Inwestycyjne papiery wartościowe - wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	1 789 797	1 583 715	1 582 366	1 544 358
Dłużne papiery wartościowe, w tym:	1 789 797	1 583 715	1 582 366	1 544 358
- Skarb Państwa	1 582 164	1 429 180	1 373 528	1 362 035
- Pozostałe	207 633	154 535	208 838	182 323
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE				
Zobowiązania Banku Centralnego i innych banków	388 977	388 977	420 389	420 389
Zobowiązania wobec klientów, w tym:	18 483 582	18 440 351	17 007 863	17 015 812
- Klientów instytucjonalnych	8 012 156	8 010 590	7 897 176	7 897 249
- Klientów indywidualnych	9 850 524	9 829 112	8 515 701	8 523 304
- Pozostałych Klientów	100 580	100 580	84 032	84 032
- Międzynarodowych instytucji finansowych	520 322	500 069	510 954	511 227
Zobowiązania z tytułu emisji bankowych papierów wartościowych	0	0	0	0
Zobowiązania podporządkowane	373 296	360 009	369 107	356 419

Należności od innych banków

Należności od innych banków obejmują lokaty międzybankowe, rachunki nostro oraz kredyty i pożyczki. Wartość godziwa lokat międzybankowych z uwagi na krótki termin realizacji (do 6 m-cy lokaty międzybankowe na stopę stałą) jest równa wartości bilansowej. Obligacje wyemitowane przez banki wyceniono według wartości godziwej z uwzględnieniem spreadu kredytowego wyznaczonego w oparciu o porównywalne emisje przeprowadzone przez podobne banki.

Należności od klientów

Należności od klientów przedstawiono po pomniejszeniu o odpisy z tytułu utraty wartości. Należności od klientów w bilansie wycenia się głównie według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej (99% wartości bilansowej kredytów).

Za wartość godziwą kredytów jest przyjmowana ich wartość wynikająca z bieżąco oszacowanych przyszłych przepływów kapitałowo-odsetkowych (oddzielnie dla walut i oddzielnie dla PLN) wyliczonych w oparciu o efektywną stopę procentową dla każdego kredytu (z wyjątkiem kredytów o niestabilnym harmonogramie lub kredytów zagrożonych dla których jako wartość godziwa przyjmowana jest wartość bilansowa) dyskontowanych średnią efektywną stopą procentową kredytów udzielonych w ostatnich dwunastu miesiącach. Dla kredytów hipotecznych uwzględniono przedpłaty. W przypadku kredytów w walutach obcych, których Bank zaprzestał udzielania została zastosowana średnia efektywna stopa procentowa odpowiadających im kredytów udzielanych w PLN, skorygowana o różnicę pomiędzy poziomami stóp w poszczególnych walutach i PLN.

Inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu

Do inwestycyjnych papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu należą obligacje Skarbu Państwa przyporządkowane do modelu biznesowego HtC. Za wartość godziwą obligacji przyjmuje się aktualną wycenę pochodzącą z kwotowań rynkowych powiększonych o narosłe odsetki.

Zobowiązania Banku Centralnego i innych banków

Zobowiązania wobec Banku Centralnego oraz zobowiązania z tytułu transakcji repo zostały wykazane w wartości bilansowej. Zobowiązania z tytułu transakcji repo zostały wykazane w wartości bilansowej ze względu na brak dostępnych danych rynkowych do kalkulacji wartości godziwej podstawowej transakcji repo Banku z kontrahentem.

Depozyty międzybankowe, z uwagi na krótki termin zostały ujęte w wartości bilansowej, a zaciągnięte pożyczki (kapitał i odsetki) zostały zdyskontowane średnią efektywną stopą procentową.

Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania w bilansie wycenia się według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej. Jako wartość godziwa zobowiązań jest przyjmowana ich wartość wynikająca ze zdyskontowania kapitału oraz odsetek dla wszystkich depozytów średnią ważoną stopą procentową, która obowiązywała dla depozytów przyjętych w marcu 2022 roku. Z uwagi na brak harmonogramów dla rachunków bieżących zostały one ujęte wg wartości bilansowej.

Zobowiązania (kapitał i odsetki) wobec międzynarodowych instytucji finansowych zostały zdyskontowane średnią efektywną stopą procentową (dla EUR) bądź ostatniej transakcji zawartej w danej walucie (dla PLN).

Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych

Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych wycenione według wartości godziwej z uwzględnieniem zmiany spreadu kredytowego dla obligacji w PLN wyznaczonego w oparciu o ostatnią emisję przeprowadzoną przez Bank.

Zobowiązania podporządkowane

Zobowiązania podporządkowane wycenione według wartości godziwej z uwzględnieniem zmiany spreadu kredytowego wyznaczonego w oparciu o ostatnią emisję przeprowadzoną przez Bank.

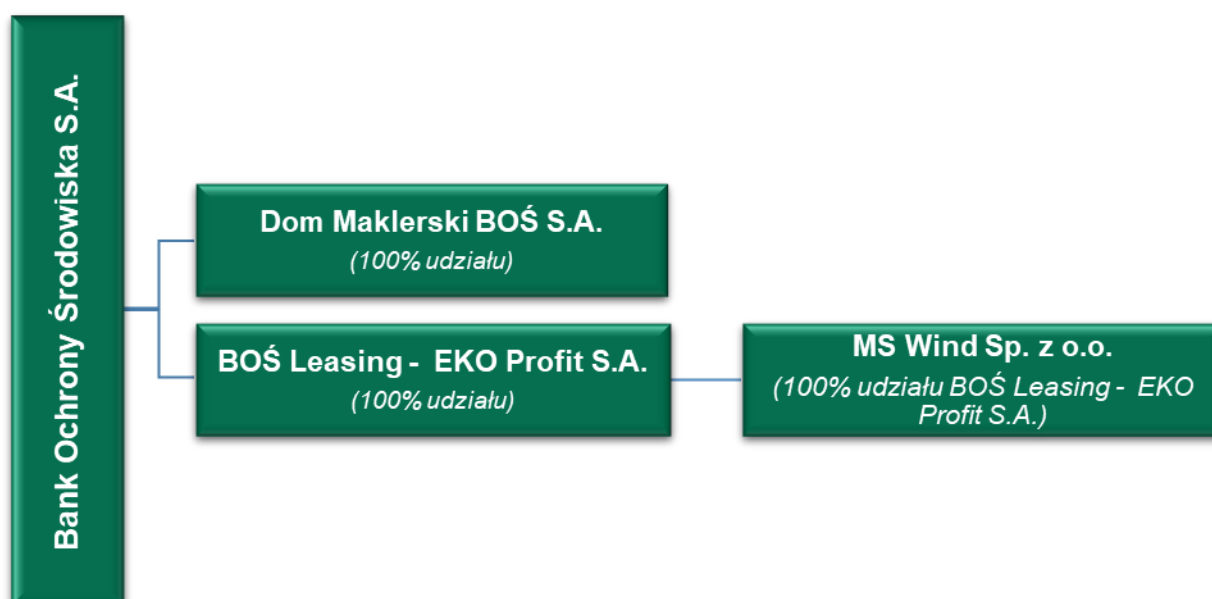
III. Skonsolidowane zobowiązania i aktywa warunkowe

Aktywa i zobowiązania warunkowe	tys. zł	30-09-2022	31-12-2021	Zmiana %
Zobowiązania warunkowe:		2 975 133	3 264 122	-8,9
Finansowe, w tym:		2 533 289	2 814 089	-10,0
otwarte linie kredytowe w tym:		2 492 826	2 793 138	-10,8
odwoławalne		2 181 947	2 337 580	-6,7
nieodwoławalne		310 879	455 558	-31,8
otwarte akredytywy importowe		40 463	20 951	93,1
Gwarancyjne, w tym:		441 844	450 033	-1,8
poręczenia i gwarancje spłaty kredytu		12 739	12 739	0,0
gwarancje właściwego wykonania kontraktu		429 105	437 294	-1,9
Aktywa warunkowe:		2 340 794	2 143 824	9,2
Finansowe, w tym:		365 235	344 955	5,9
otwarte linie kredytowe		365 235	344 955	5,9
Gwarancyjne		1 956 126	1 781 345	9,8
Inne		19 433	17 524	10,9

IV. Organizacja Grupy Kapitałowej

Struktura Grupy Kapitałowej

W III kwartale 2022 roku Grupa Kapitałowa BOŚ S.A. składała się z następujących podmiotów.



Wykaz jednostek zależnych Grupy BOŚ objętych konsolidacją na dzień 30 września 2022 roku:

L.p.	Jednostki podporządkowane	Siedziba	Udział % w kapitale Spółki na dzień 30-09-2022	Udział % w głosach na dzień 30-09-2022	Metoda konsolidacji
Jednostki bezpośrednio zależne					
1.	Dom Maklerski BOŚ S.A.	Warszawa	100%	100%	Konsolidacja metodą pełną
2.	BOŚ Leasing - EKO Profit S.A.	Warszawa	100%	100%	Konsolidacja metodą pełną
Jednostka pośrednio zależna (podmiot zależny od BOŚ Leasing - EKO Profit S.A.)					
1.	MS Wind sp. z o.o.	Warszawa	100%	100%	Konsolidacja metodą pełną

Dom Maklerski BOŚ S.A. – to jednostka bezpośrednio zależna, prowadząca działalność na rynku kapitałowym, w szczególności świadcząca usługi maklerskie;

BOŚ Leasing - EKO Profit S.A. – to jednostka bezpośrednio zależna, prowadząca działalność leasingową w zakresie finansowania projektów o charakterze ekologicznym oraz działalność finansową i doradczą, uzupełniającą ofertę usługową Banku;

MS Wind Sp. z o.o. – to jednostka pośrednio zależna (100% zaangażowanie BOŚ Leasing - Eko Profit S.A.), prowadząca działalność w zakresie realizacji projektu farm wiatrowych.

Pozostałe Spółki z zaangażowaniem BOŚ S.A.:

- Wodkan Przedsiębiorstwo Wodociągów i Kanalizacji S.A. – 29,48%.
- Polskie Domy Drewniane S.A. – 0,42%.
- Kemipol Sp. z o.o. – 15,03%.

V. Wskazanie najważniejszych zdarzeń, które wystąpiły po dacie, na którą sporządzono niniejszy raport

Aktualizacja Strategii Banku

W dniu 3 listopada 2022 roku (raport bieżący 16/2022) uchwałą Rady Nadzorczej Banku zaakceptowana została "Strategia Banku Ochrony Środowiska S.A. na lata 2021 - 2023 – aktualizacja". Dokument szerzej opisano w pkt 5. Kierunki rozwoju Banku.

Podpisy członków Zarządu BOŚ S.A.

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/funkcja	Podpis
8.11.2022 r.	Wojciech Hann	Prezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
8.11.2022 r.	Arkadiusz Garbarczyk	Wiceprezes Zarządu – pierwszy zastępca Prezesa Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
8.11.2022 r.	Robert Kasprzak	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
8.11.2022 r.	Jerzy Zań	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym